# EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS REGULA (ES) 2022/504

## (2022. gada 25. marts),

## ar ko groza Regulu (ES) 2016/445 par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4) *(ECB/2022/14)*

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulu (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību ([1]), un jo īpaši tās 4. panta 3. punktu, 6. pantu un 9. panta 1. un 2. punktu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 ([2]), un jo īpaši tās 400. panta 2. punktu, 415. panta 3. punktu, 420. panta 2. punktu, 428.p panta 10. punktu, 428.q panta 2. punktu, 428.aq panta 10. punktu, 428.ar panta 2. punktu, 467. panta 3. punktu, 468. panta 3. punktu un 471. panta 1. punktu,

ņemot vērā Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm ([3]), un jo īpaši tās 12. panta 3. punktu, 23. panta 2. punktu un 24. panta 4. un 5. punktu,

tā kā:

(1) Ar tiesību aktiem, kas pieņemti pēc Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) ([4]) apstiprināšanas, Savienības tiesību aktos ieviestas dažas jaunas izvēles iespējas un rīcības brīvība, kā arī grozītas vai svītrotas noteiktas Savienības tiesību aktos paredzētās izvēles iespējas un rīcības brīvība, ko Eiropas Centrālā banka (ECB) īstenojusi ar Regulu (ES) 2016/445 (ECB/2016/4). Lai atspoguļotu šīs izmaiņas, tāpēc jāveic attiecīgi grozījumi Regulā (ES) 2016/445 (ECB/2016/4).

(2) Turklāt saskaņā ar Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9. panta 3. punktu grupas iekšējie riska darījumi ir atbrīvoti no attiecīgajiem lielo riska darījumu limitiem, ja kredītiestādes atbilst noteiktiem kritērijiem. Kopš Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) pieņemšanas palielinājušās ECB bažas par kredītiestāžu grāmatošanas praksi saistībā ar trešās valstīs reģistrētām struktūrām. Tāpēc Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9. panta 3. punkta darbības joma būtu jāattiecina tikai uz grupas iekšējiem riska darījumiem ar vienībām, kas iedibinātas Savienībā.

(3) Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 9. panta 3. un 4. punkts būtu jāgroza, lai papildus pašreiz pieejamajam pilnīgajam atbrīvojumam kredītiestādes, kas atbilst attiecīgajiem kritērijiem, ievērojot attiecīgo riska darījumu vērtības kvantitatīvo ierobežojumu, varētu izmantot daļēju atbrīvojumu.

(4) Attiecībā uz produktiem, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma ārpusbilances posteņiem, ECB uzskata, ka jāievieš lielāka elastība izejošo naudas plūsmu likmju noteikšanā Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 ([5]) 23. panta 2. punkta vajadzībām. Tāpēc būtu jāsvītro Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 11. pantā noteiktā izejošās naudas plūsmas standarta likme 5 % apmērā. Tā vietā, tāpat kā attiecībā uz citiem produktiem un pakalpojumiem, uz kuriem attiecas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 23. pants, ECB būtu jānosaka izejošās naudas plūsmas likmes ar tirdzniecības finansējuma ārpusbilances posteņiem saistītiem produktiem, vai nu pieņemot attiecīgās kredītiestādes piemērotās izejošās naudas plūsmas likmes, vai nosakot augstāku izejošās naudas plūsmas likmi, kas nepārsniedz 5 %.

([1]) OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.
([2]) OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.
([3]) OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp.
([4]) Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 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.).
([5]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 11, 17.1.2015., 1. lpp.).

(5) Lai atbalstītu mērķi konsekventi piemērot prudenciālās prasības kredītiestādēm, būtu jānosaka vispārēja politika galveno akciju indeksu identificēšanai dalībvalstī vai trešā valstī Deleģētās regulas (ES) 2015/61 12. panta 1. punkta c) apakšpunkta i) punkta vajadzībām.

(6) Ieviešot neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR) prasību, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļā, kompetentās iestādes ir pilnvarotas īstenot vairākas jaunas iespējas un rīcības brīvību saistībā ar NSFR prasību. Tādēļ attiecīgi būtu jāatjaunina Regula (ES) 2016/445 (ECB/2016/4).

(7) Lai atbalstītu vienlīdzīgas attieksmes pret kredītiestādēm principu, iespējas un rīcības brīvība attiecībā uz to, kā mazas un nesarežģītas iestādes piemēro NSFR prasību, kas aprakstīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 5. nodaļā, būtu jāīsteno tāpat kā attiecīgās iespējas un rīcības brīvība attiecībā uz to, kā citas kredītiestādes piemēro NSFR prasību, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 Sestās daļas IV sadaļas 1.–4. nodaļā.

(8) Daži faktori kavējuši Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4) 13. pantā minētās rīcības brīvības praktisko piemērošanu, atbilstoši kurai kompetentās iestādes var atļaut iestādēm piemērot 3 % izejošās naudas plūsmas likmi stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, uz kuriem attiecas noguldījumu garantiju sistēma (NGS), ja iepriekš saņemts Eiropas Komisijas apstiprinājums saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. un 5. punktu. Ir vajadzīgi papildu pierādījumi un analīze, lai parādītu, ka priekšlaicīgas pārtraukšanas likme stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem, ko sedz noguldījumu garantiju sistēma, kā minēts Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 5. punktā, būtu zemāka par 3 % jebkurā stresa periodā, kas atbilst scenārijiem, kuri minēti Deleģētās regulas (ES) 2015/61 5. pantā. Ja šādu pierādījumu un analīzes nav, vispārējā politika, kas atļauj piemērot 3 % izejošās naudas plūsmas likmi, būtu jāsvītro no Regulas (ES) 2016/445 (ECB/2016/4).

(9) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 4. panta 3. punktā noteikto procedūru ECB veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par šo regulu.

(10) ECB Uzraudzības valdes lēmums apstiprināt priekšlikumu apstiprināt šo regulu pieņemts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 26. panta 7. punktu.

(11) Tādēļ attiecīgi jāgroza Regula (ES) 2016/445 (ECB/2016/4),

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

*1. pants*

**Grozījumi**

Regulu (ES) Nr. 2016/445 (ECB/2016/4) groza šādi:

1) svītro 5. pantu;

2) ar šādiem punktiem aizstāj direktīvas 9. panta 3.–5. punktu:

"3. Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunktā norādītos riska darījumus, kas kredītiestādei radušies ar tajā minētajiem uzņēmumiem, ciktāl šie uzņēmumi iedibināti Savienībā, atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas ar noteikumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi, kā sīkāk precizēts šīs 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 (*) 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 riska darījumus atbrīvo no minētās regulas 395. panta 1. punkta piemērošanas ar nosacījumu, ka izpildīti minētās regulas 400. panta 3. punkta nosacījumi, kā tas tālāk norādīts šīs regulas II pielikumā.

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.

_____

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

3) šādu virsrakstu iekļauj IV nodaļā pēc virsraksta "Likviditāte":

"I iedaļa

**Likviditātes seguma prasība**";

4) svītro 10. un 11. pantu;

5) iekļauj šādu 11.a pantu:

"*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 (*) 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.

_____

(*) 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.).";

6) šādu II iedaļu iekļauj IV nodaļā pēc 12. panta:

"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 (*) 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.

*12.c pants*

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

Iestādes, kurām ECB piešķīrusi 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 piešķīrusi 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.

_____

(*) 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.).";

7) svītro 13.–16. pantu;

8) regulas I pielikumu groza saskaņā ar šīs regulas pielikumu.

*2. pants*

**Nobeiguma noteikumi**

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

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

Frankfurtē pie Mainas, 2022. gada 25. martā

*ECB Padomes vārdā –*
*ECB prezidente*
Christine LAGARDE

*PIELIKUMS*

Regulas (ES) Nr. 2016/445 (ECB/2016/4) I pielikumu groza šādi:

1) ar šādu punktu aizstāj 2. punkta a) apakšpunkta ii) punktu:

"ii) grupas iekšējos riska darījumus pamato grupas finansēšanas struktūra un stratēģija;";

2) ar šādu punktu aizstāj 3. punkta c) apakšpunkta ii) punktu:

"ii) grupas iekšējos riska darījumus pamato grupas finansēšanas struktūra un stratēģija;".