C/2025/6445

3.12.2025.

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS IETEIKUMS

(2025. gada 4. novembris),

ar ko groza Ieteikumu ESRK/2015/2 par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu

(ESRK/2025/10)

(C/2025/6445)

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS VALDE,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Ekonomikas zonu ([1]) un jo īpaši tā IX pielikumu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1092/2010 (2010. gada 24. novembris) par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu ([2]) un jo īpaši tās 3. pantu un 16.–18. pantu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK ([3]), un jo īpaši tās VII sadaļas 4. nodaļas I iedaļu,

ņemot vērā Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Lēmumu ESRK/2011/1 (2011. gada 20. janvāris), ar ko pieņem Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Reglamentu ([4]), un jo īpaši tā 18.–20. pantu,

tā kā:

(1) Lai nodrošinātu saskaņotus un efektīvus makrouzraudzības politikas pasākumus, ir svarīgi papildināt Savienības tiesību aktos paredzēto atzīšanu ar brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu.

(2) Regulējuma brīvprātīgai makrouzraudzības politikas pasākumu savstarpējai atzīšanai, kurš noteikts Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikumā ESRK/2015/2 ([5]), mērķis ir nodrošināt, ka visi uz riska darījumu pamata noteiktie makrouzraudzības politikas pasākumi, kas aktivizēti vienā dalībvalstī, tiek savstarpēji atzīti citās dalībvalstīs.

(3) Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (*Finanzmarktaufsicht*; FMA), kas darbojas kā norīkotā iestāde Direktīvas 2013/36/ES 133. panta 9. punkta vajadzībām, 2025. gada 20. maijā paziņoja ([6]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijai (ESRK) par savu nodomu ar 2025. gada 1. jūliju aktivizēt sektora sistēmiskā riska rezervi (*sectoral systemic risk buffer*; sSyRB) 1 % apmērā visiem attiecīgajiem riska darījumiem ar būvniecības un nekustamā īpašuma sektora nefinanšu sabiedrībām Austrijā, kas identificētas, pamatojoties uz to saimnieciskās darbības statistisko klasifikāciju, kā noteikts Regulā (EK) Nr. 1893/2006 ([7]), izņemot mājokļu apvienības ar ierobežotu peļņu.

(4) FMA paziņojumā arī tika lūgts ESRK ieteikt sistēmiskā riska rezerves normas savstarpēju atzīšanu konsolidētā, subkonsolidētā un individuālā līmenī saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 134. panta 5. punktu.

([1]) OV L 1, 3.1.1994., 3. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_internation/1994/1/oj.
([2]) OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1092/oj.
([3]) OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.
([4]) OV C 58, 24.2.2011., 4. lpp.
([5]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2015/2 (2015. gada 15. decembris) par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu (OV C 97, 12.3.2016., 9. lpp).
([6]) Šā paziņojuma atjaunināta versija ESRK tika iesniegta 2025. gada 13. jūnijā.
([7]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1893/2006 (2006. gada 20. decembris), ar ko izveido NACE 2. red. saimniecisko darbību statistisko klasifikāciju, kā arī groza Padomes Regulu (EEK) Nr. 3037/90 un dažas EK regulas par īpašām statistikas jomām (OV L 393, 30.12.2006., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2006/1893/oj).

(5) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikumā ESRK/2015/2, kas grozīts ar Ieteikumu ESRK/2017/4 ([8]), ieteikts, ka attiecīgajai iestādei, kas aktivizē makrouzraudzības politikas pasākumu, iesniedzot ESRK savstarpējas atzīšanas lūgumu, būtu jāierosina būtiskuma maksimālā robežvērtība, zem kuras atsevišķa finanšu pakalpojumu sniedzēja pakļautību identificētajam makrouzraudzības riskam jurisdikcijā, kurā aktivizējošā iestāde piemēro makrouzraudzības politikas pasākumu, var uzskatīt par nebūtisku. ESRK vajadzības gadījumā var ierosināt noteikt atšķirīgu robežvērtību. Iestādei specifiska būtiskuma robežvērtība sSyRB savstarpējai atzīšanai noteikta 100 milj. EUR apmērā, un tā būtu jāpiemēro konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli.

(6) Citu dalībvalstu iestāžu aktivizēto makroprudenciālo kapitāla prasību savstarpēja atzīšana konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli neatkarīgi no tā, vai attiecīgie riska darījumi tiek turēti ar meitasuzņēmumu vai filiāļu starpniecību vai izriet no tiešas pārrobežu kreditēšanas, ierobežo kapitāla pārnesi un regulējuma arbitrāžu, novērš sistēmiskos riskus un tādējādi veicina makroprudenciālās politikas vispārējo efektivitāti. Tas tiek panākts, nodrošinot, ka palielinātie riski tiek novērsti ne tikai dalībvalstī, kas ieviesusi sSyRB, bet arī citās dalībvalstīs, kurās banku grupas pakļautas šiem paaugstinātajiem riskiem. Tāpēc atzīšanai vajadzētu būt vērstai arī uz to, lai nodrošinātu, ka banku grupas, kas pakļautas šiem sistēmiskajiem riskiem, ir pietiekami noturīgas. Tāpēc makroprudenciālās kapitāla prasības, kas izriet no lēmuma atzīt citu dalībvalstu makroprudenciālās politikas pasākumus, parasti būtu jāpiemēro konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli.

(7) Lai atzītu Austrijas sSyRB normu, kā to lūgusi FMA, attiecīgās citu dalībvalstu kompetentās un/vai norīkotās iestādes var noteikt sSyRB normu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. panta 4. punktu un 134. panta 1. punktu.

(8) Tāpēc attiecīgi jāgroza Ieteikums ESRK/2015/2,

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

GROZĪJUMI

Ieteikumu ESRK/2015/2 groza šādi:

1. šādu pasākumu un tā virsrakstu "Austrija" iekļauj 1. iedaļas C ieteikuma 1. punktā pirms Beļģijas pasākuma un tā virsraksta "Beļģija":

   "Austrija:

   — sektora sistēmiskā riska rezerve 1 % apmērā visiem attiecīgajiem riska darījumiem ar būvniecības un nekustamā īpašuma sektora nefinanšu sabiedrībām Austrijā, kas identificētas saskaņā ar saimnieciskās darbības statistisko klasifikāciju Savienībā (NACE), kā noteikts Regulā (EK) Nr. 1893/2006, izņemot mājokļu apvienības ar ierobežotu peļņu.";

2. pielikumu groza saskaņā ar šī ieteikuma pielikumu.

Frankfurtē pie Mainas, 2025. gada 4. novembrī

ESRK Valdes vārdā –
ESRK sekretariāta vadītājs
Francesco MAZZAFERRO

([8]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2017/4 (2017. gada 20. oktobris), ar ko groza Ieteikumu ESRK/2015/2 par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu (OV C 431, 15.12.2017., 1. lpp).

PIELIKUMS

Ieteikuma ESRK/2015/2 pielikumu groza, to papildinot ar šādu pasākumu:

"**Austrija**

Sektora sistēmiskā riska rezerve 1 % apmērā visiem attiecīgajiem riska darījumiem ar būvniecības un nekustamā īpašuma sektora nefinanšu sabiedrībām Austrijā, kas identificētas saskaņā ar saimnieciskās darbības statistisko klasifikāciju Savienībā (NACE), kā noteikts Regulā (EK) Nr. 1893/2006 [1]**, izņemot mājokļu apvienības ar ierobežotu peļņu.**

I. Pasākuma apraksts

1. Austrijas pasākums, ko piemēro saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. pantu, nosaka 1 % sektora sistēmiskā riska rezerves normu visiem attiecīgajiem riska darījumiem ar būvniecības un nekustamā īpašuma sektora nefinanšu sabiedrībām Austrijā, kas identificētas saskaņā ar saimnieciskās darbības statistisko klasifikāciju Savienībā (NACE), kā noteikts Regulā (EK) Nr. 1893/2006, izņemot mājokļu apvienības ar ierobežotu peļņu.

II. Savstarpēja atzīšana

2. Attiecīgajām iestādēm tiek ieteikts konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli veikt Austrijas pasākuma savstarpēju atzīšanu attiecībā uz visiem attiecīgajiem riska darījumiem Austrijā saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 134. panta 1. punktu. Pasākums tām būtu jāpiemēro visiem attiecīgajiem riska darījumiem ar nefinanšu sabiedrībām, kuras veic šādas konkrētas saimnieciskās darbības: "Dzīvojamo un nedzīvojamo ēku būvniecība", kas klasificēta ar NACE kodu F 41, "Specializētie būvdarbi", kas klasificēti ar NACE kodu F 43, un "Operācijas ar nekustamo īpašumu", kas klasificētas ar NACE kodu M 68, izņemot mājokļu apvienības ar ierobežotu peļņu.

3. Ja tāds pats makrouzraudzības politikas pasākums attiecīgajās jurisdikcijās nav pieejams, saskaņā ar C ieteikuma 2. punktu attiecīgajām iestādēm tiek ieteikts pēc apspriešanās ar ESRK piemērot to jurisdikcijā pieejamo makrouzraudzības politikas pasākumu, kura ietekme ir vislielākā mērā līdzvērtīga minētajam atzīšanai ieteiktajam pasākumam, t. sk. pieņemot lēmumu par uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kas noteikti Direktīvas 2013/36/ES VII sadaļas 2. nodaļas IV iedaļā. Savstarpējas atzīšanas pasākumu īstenošanai piemēro standarta trīs mēnešu pārejas periodu pēc Ieteikuma ESRK/2025/10 publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

III. Būtiskuma robežvērtība

4. Šo pasākumu papildina iestādei specifiska būtiskuma robežvērtība 100 milj. EUR apmērā, kuras mērķis ir virzīt to, ka pasākuma savstarpējo atzīšanu veicošās attiecīgās iestādes, iespējams, piemēro *de minimis* principu. sSyRB savstarpēja atzīšana būtu jāveic, ja sasniegta šāda robežvērtība, un tā būtu jāpiemēro konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli. Novērtējot to subkonsolidēti un konsolidēti, būtiskuma robežvērtībā būtu jāiekļauj kopējie riska darījumi ar filiāļu, tiešās pārrobežu kreditēšanas un meitasuzņēmumu starpniecību.

5. Attiecīgajām iestādēm būtu jāuzrauga riska darījumu būtiskums. Saskaņā ar Ieteikuma ESRK/2015/2 2.2.1. iedaļu 4. punktā minētā būtiskuma robežvērtība ir ieteiktais maksimālais robežvērtības līmenis. Tāpēc savstarpējo atzīšanu īstenojošās iestādes var nevis piemērot ieteikto robežvērtību, bet gan piemērotos gadījumos savās jurisdikcijās noteikt zemāku robežvērtību vai veikt pasākuma savstarpēju atzīšanu, nenosakot būtiskuma robežvērtību."

[1] Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1893/2006 (2006. gada 20. decembris), ar ko izveido *NACE* 2. red. saimniecisko darbību statistisko klasifikāciju, kā arī groza Padomes Regulu (EEK) Nr. 3037/90 un dažas EK regulas par īpašām statistikas jomām (OV L 393, 30.12.2006., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2006/1893/oj).