C/2025/1010

12.2.2025.

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS IETEIKUMS

(2024. gada 3. decembris),

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

(ESRK/2024/7)

(C/2025/1010)

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.

([1]) OV L 1, 3.1.1994., 3. lpp.
([2]) OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp.
([3]) OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.
([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).

(3) Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) Apvienotās komitejas Lēmums Nr. 79/2019 ([6]) Direktīvu 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 575/2013 ar 2020. gada 1. janvāri iekļāva Līgumā par Eiropas Ekonomikas zonu ("EEZ līgums"). Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2021/338 ([7]) un Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2021/558 ([8]), ar kurām tika ieviesti būtiski grozījumi Direktīvā 2013/36/ES un Regulā (ES) Nr. 575/2013, tika iekļautas EEZ līgumā attiecīgi ar EEZ Apvienotās komitejas Lēmumu Nr. 213/2022 ([9]) un EEZ Apvienotās komitejas Lēmumu Nr. 145/2024 ([10]). Direktīva (ES) 2021/338 un Regula (ES) 2021/558 tagad ir piemērojamas Norvēģijā.

(4) *Finansdepartementet* (Norvēģijas Finanšu ministrija), kas darbojas kā norīkotā iestāde Direktīvas 2013/36/ES 133. panta 2. punkta nolūkiem, 2024. gada 29. augustā paziņoja Eiropas Sistēmisko risku kolēģijai (ESRK) par savu nodomu pārskatīt sistēmiskā riska rezerves (*systemic risk buffer*; SyRB) normu, kas ar visiem vienādu 4,5 % likmi līdz šim noteikta visiem riska darījumiem Norvēģijā. Pasākums tiek piemērots kopš 2020. gada 31. decembra, un pašlaik saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ([11]) attiecībā uz to ieteikts veikt savstarpēju atzīšanu. Tajā pašā dienā *Finansdepartementet* paziņoja ESRK par savu nodomu pieprasīt konkrētām iestādēm uzturēt "citas sistēmiski nozīmīgas iestādes" (C-SNI) 1. līmeņa pamatkapitāla rezervi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 131. pantu.

(5) Pēc tam 2024. gada 26. septembrī *Finansdepartementet* iesniedza lūgumu ESRK ieteikt SyRB likmes savstarpēju atzīšanu konsolidētā, subkonsolidētā un individuālā līmenī saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 134. panta 5. punktu. Pats makroprudenciālās politikas pasākums paliek nemainīgs.

(6) ESRK 2024. gada 7. oktobrī pieņēma Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Atzinumu ESRK/2024/6 ([12]), kurā tā norādīja, ka tā uzskata, ka kumulatīvās SyRB un C-SNI rezerves normas ir atbilstošas un efektīvas, lai novērstu riskus, kas identificēti katrai šo divu pasākumu piemērošanas jomā iekļautajai kredītiestādei.

(7) ESRK Ieteikumā ESRK/2015/2, kas grozīts ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2017/4 ([13]), ieteikts, ka attiecīgajai iestādei, kas aktivizē makrouzraudzības politikas pasākumu, iesniedzot ESRK savstarpējas atzīšanas lūgumu, būtu jāierosina būtiskuma robežvērtība, zem kuras atsevišķa finanšu pakalpojumu sniedzēja pakļautību identificētajam makroprudenciālajam riskam jurisdikcijā, kurā aktivizējošā iestāde piemēro makrouzraudzības politikas pasākumu, var uzskatīt par nebūtisku. ESRK vajadzības gadījumā var ierosināt noteikt atšķirīgu robežvērtību. Būtiskuma robežvērtība SyRB savstarpējai atzīšanai ir riska darījumu riska svērtā vērtība 5 mljrd. NOK apmērā, kas atbilst aptuveni 0,16 % no kredītiestāžu, kuras sniedz pārskatus Norvēģijā, kopējās riska svērto riska darījumu summas ([14]).

([6]) EEZ Apvienotās komitejas Lēmums Nr. 79/2019 (2019. gada 29. marts), ar ko groza EEZ līguma IX pielikumu (Finanšu pakalpojumi) [2019/2133] (OV L 321, 12.12.2019., 170. lpp).

([7]) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2021/338 (2021. gada 16. februāris), ar ko groza Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz informācijas prasībām, produktu pārvaldību un pozīciju limitiem un Direktīvas 2013/36/ES un (ES) 2019/878 attiecībā uz to piemērošanu ieguldījumu brokeru sabiedrībām, lai veicinātu atveseļošanos no Covid-19 krīzes (OV L 68, 26.2.2021., 14. lpp.).

([8]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2021/558 (2021. gada 31. marts), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz korekcijām vērtspapīrošanas regulējumā, lai atbalstītu ekonomikas atveseļošanu, reaģējot uz Covid-19 krīzi (OV L 116, 6.4.2021., 25. lpp.).

([9]) EEZ Apvienotās komitejas Lēmums Nr. 213/2019 (2022. gada 8. jūlijs), ar ko groza EEZ līguma IX pielikumu (Finanšu pakalpojumi) [2023/630] (OV L 85, 23.3.2023., 23. lpp).

([10]) EEZ Apvienotās komitejas Lēmums Nr. 145/2024 (2024. gada 12. jūnijs), ar ko groza EEZ līguma IX pielikumu (Finanšu pakalpojumi) [2024/2433] (OV L, 2024/2433, 3.10.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/2433/oj).

([11]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2023/1 (2023. gada 6. marts), ar ko groza Ieteikumu ESRK/2015/2 par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu (OV C 158, 4.5.2023., 1. lpp).

([12]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Atzinums ESRK/2024/6 (2024. gada 7. oktobris) attiecībā uz Norvēģijas paziņojumiem par sistēmiskā riska rezerves pārskatīšanu saskaņā ar 133. pantu un C-SNI rezerves pārskatīšanu saskaņā ar 131. pantu Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, pieejams ESRK interneta vietnē www.esrb.europa.eu.

([13]) 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).

([14]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2023/1 (2023. gada 6. marts), ar ko groza Ieteikumu ESRK/2015/2 par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu (OV C 158, 4.5.2023., 1. lpp).

(8) Makroprudenciālo kapitāla prasību savstarpēja atzīšana, ko aktivizē citu dalībvalstu iestādes konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli, neatkarīgi no tā, vai attiecīgie riska darījumi tiek turēti ar meitasuzņēmumu vai filiāļu palīdzību vai izriet no tiešas pārrobežu kreditēšanas, ierobežo kapitāla pārnesi un regulējuma arbitrāžu, novērš sistēmiskos riskus un tādējādi veicina makrouzraudzības politikas vispārējo efektivitāti, nodrošinot, ka paaugstinātie riski tiek novērsti ne tikai dalībvalstī, kas ieviesusi SyRB, bet arī citās dalībvalstīs, kurās banku grupas pakļautas šādiem paaugstinātiem 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 makroprudenciālos pasākumus, parasti būtu jāpiemēro konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli.

(9) Lai atzītu Norvēģijas SyRB normu, kā to lūgusi *Finansdepartementet*, attiecīgās citu dalībvalstu kompetentās un/vai norīkotās iestādes var noteikt SyRB normu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. panta 4. punktu un 134. panta 1. punktu.

(10) Šis Ieteikuma ESRK/2015/2 grozījums neietekmē to, ka arī turpmāk tiek ieteikts savstarpēji atzīt Norvēģijas iestāžu 2022. gada 31. decembrī aktivizētos nacionālos makroprudenciālos pasākumus, kā norādīts Ieteikumā ESRK/2023/1. Pašreizējiem Ieteikuma ESRK/2015/2 grozījumiem, izņemot SyRB savstarpēju atzīšanu konsolidētā, subkonsolidētā un individuālā līmenī, ir redakcionāls raksturs. Tāpēc parastais trīs mēnešu pārejas periods pēc šā ieteikuma publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī* piemērojams tikai pasākumiem vai to grozījumiem, ko nacionālās iestādes pieņems, lai savstarpēji atzītu SyRB konsolidētā, subkonsolidētā un individuālā līmenī.

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

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

GROZĪJUMI

Ieteikuma ESRK/2015/2 pielikumu groza saskaņā ar šā ieteikuma pielikumu.

Frankfurtē pie Mainas, 2024. gada 3. decembrī

ESRK Valdes vārdā –
ESRK sekretariāta vadītājs
Francesco MAZZAFERRO

PIELIKUMS

Ieteikuma ESRB/2015/2 pielikumu groza šādi:

1. ar šādu punktu attiecībā uz Norvēģiju aizstāj iedaļas "I. Pasākuma apraksts" 2. punktu:

"2. Sistēmiskā riska rezervju norma noteikta 4,5 % apmērā, un to piemēro visu Norvēģijā licencēto kredītiestāžu iekšzemes riska darījumiem konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli.";

2. ar šādu iedaļu attiecībā uz Norvēģiju aizstāj iedaļu "II. Savstarpēja atzīšana":

"II. SAVSTARPĒJA ATZĪŠANA

5.a Attiecīgajām iestādēm tiek ieteikts veikt to Norvēģijas pasākumu savstarpēju atzīšanu, kas attiecas uz riska darījumiem Norvēģijā, saskaņā ar attiecīgi Direktīvas 2013/36/ES 134. panta 1. punktu un Regulas (ES) Nr. 575/2013 458. panta 5. punktu. Tā kā, veicot sistēmiskā riska rezerves savstarpēju atzīšanu konsolidētā, subkonsolidētā un individuālā līmenī, kā minēts Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2024/7 (*), attiecīgajai iestādei varētu būt nepieciešams pieņemt jaunu nacionālo savstarpējas atzīšanas pasākumu vai grozītu spēkā esošos nacionālos pasākumus, ar kuriem īsteno Norvēģijas sistēmiskā riska rezerves pasākuma savstarpēju atzīšanu, piemēro savstarpējas atzīšanas pasākumu īstenošanai paredzēto standarta trīs mēnešu pārejas periodu pēc Ieteikuma ESRK/2024/7 publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

5.b Pēc *Finansdepartementet* lūguma attiecīgajām iestādēm tiek ieteikts veikt Norvēģijas sistēmiskā riska rezerves pasākuma savstarpēju atzīšanu, piemērojot to konsolidēti, subkonsolidēti un individuāli, neatkarīgi no tā, vai attiecīgie riska darījumi tiek turēti ar meitasuzņēmumu vai filiāļu palīdzību vai ir tiešas pārrobežu kreditēšanas rezultāts.

6. Ja tādi paši makrouzraudzības politikas pasākumi attiecīgajās jurisdikcijās nav pieejami, saskaņā ar C ieteikuma 2. punktu attiecīgajām iestādēm tiek ieteikts pēc apspriešanās ar ESRK piemērot to jurisdikcijās pieejamos makrouzraudzības politikas pasākumus, kuru ietekme ir vislielākā mērā līdzvērtīga minētajiem atzīšanai ieteiktajiem pasākumiem. Attiecīgajām iestādēm tiek ieteikts pieņemt līdzvērtīgus pasākumus sistēmiskā riska rezerves normas savstarpējai atzīšanai trīs mēnešu laikā pēc Ieteikuma ESRK/2024/7 publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

_____

(*) *Oficiālajā Vēstnesī* vēl nav publicēts.";

3. ar šādu apakšpunktu attiecībā uz Norvēģiju aizstāj iedaļas "III. Būtiskuma robežvērtība" 8. punkta a) apakšpunktu:

"a) sistēmiskā riska rezervei noteiktā būtiskuma robežvērtība ir riska darījumu riska svērtā vērtība 5 mljrd. NOK apmērā, kas atbilst aptuveni 0,16 % no kredītiestāžu, kuras sniedz pārskatus Norvēģijā, kopējiem riska svērtajiem riska darījumiem. Visi riska darījumi, kas tiek turēti ar meitasuzņēmumu vai filiāļu palīdzību vai izriet no tiešas pārrobežu kreditēšanas, būtu jāiekļauj riska darījumu būtiskuma robežvērtības aprēķinā.".