EIROPAS KOPIENU KOMISIJA

Briselē, 2004.7.14
KOM(2004) 486 galīgais

2004/0155 (COD)
2004/0159 (COD)
I sējums

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA,

ar ko pārstrādā Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 20. marta Direktīvu 2000/12/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu un Padomes 1993. gada 15. marta Direktīvu 93/6/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību

(iesniegusi Komisija)

{SEC(2004) 921}

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. VISPĀRĪGAS PIEZĪMES

ES vienotais finanšu tirgus ir būtisks faktors Eiropas konkurētspējas veicināšanā un uzņēmumu kapitāla izmaksu samazināšanā. Finanšu pakalpojumu rīcības plānā 2004. gadam iekļauts priekšlikums direktīvai par jauniem kapitāla pietiekamības noteikumiem kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām atbilstoši Bāzeles Banku uzraudzības komitejas G-10 līmenī sasniegtajam[1].

Ar G-10 valstu Bāzeles Banku uzraudzības komitejas nolīgumu par tā saukto Bāzeles vienošanos 1998. gadā (Bāzele I) tika panākts, ka vairāk nekā 100 valstīs tika pieņemtas minimālās kapitāla prasības[2]. Tas notika aptuveni vienā laikā ar ES galveno direktīvu pieņemšanu (*1989. gada 17. aprīļa Direktīva par pašu kapitālu, 1989. gada 18. decembra Direktīva 89/647/EEK par maksātspējas koeficientu*, kas konsolidētas *Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 20. marta Direktīvā par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu*).

Šajās direktīvā tika izskatīti kredītiestāžu riski, kas rodas no kredītu piešķiršanas darbībām. *Direktīva 93/6/EEK (1993. gada 15. marts) par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību* kredītrisku un tirgus riska noteikumus attiecināja arī uz ieguldījumu sabiedrībām.

1) Nepieciešamība uzlabot prasības Eiropā.

Esošie noteikumi ir devuši nozīmīgu ieguldījumu vienotā tirgus un augstu uzraudzības standartu izveidošanā. Tomēr ir konstatēti vairāki būtiski trūkumi.

1. Aptuvens kredītriska novērtējums ir cēlonis tam, ka riska novērtējums ir ļoti neprecīzs un tam nevar uzticēties.

2. Kapitāla arbitrāžas joma: jauninājumi tirgū ļauj finanšu iestādēm efektīvi maskēt neatbilstību starp iestādes pašu kapitāla sadali dažādiem riskiem un minimālajām kapitāla prasībām.

3. Netiek atzītas efektīvas riska mazināšanas metodes: esošās direktīvas nenodrošina pienācīgā līmenī riska mazināšanas metožu atzīšanu.

4. Nepilnīgs risku uzskaitījums esošajās direktīvās, nav minēts arī operacionālais risks, kuram netiek piemērots kapitāla nodrošinājums.

5. Nav noteikta prasība uzraudzības iestādēm pārbaudīt kredītiestādes faktisko riska profilu, lai pārliecinātos, ka kredītiestādes kapitāls ir pietiekams šādam riska profilam.

---

[1] Bāzeles Banku uzraudzības komiteju nodibināja desmit valstu grupas (G-10) centrālo banku vadītāji. To veido banku uzraudzības iestāžu pārstāvji no šādām valstīm: Amerikas Savienotās Valstis, Apvienotā Karaliste, Beļģija, Francija, Japāna, Itālija, Kanāda, Luksemburga, Nīderlande, Spānija, Šveice, Vācija un Zviedrija. Eiropas Komisija kopā ar Eiropas Centrālo banku piedalās tajā kā novērotājas.

[2] Kaut arī G-10 grupas industrializēto valstu iestādes to paredzēja piemērošanai starptautiski aktīvām bankām, 1988. gada vienošanos piemēroja dažādām bankām visā pasaulē, neatkarīgi no to lieluma un darījumu sarežģītības.

6. Nav noteikta prasība par uzraudzības iestāžu sadarbību: tā kā tirgū aizvien pieaug pārrobežu darījumu skaits, uzraudzības iestādēm efektīvi jāsadarbojas pārrobežu grupu uzraudzības jomā, lai atvieglotu regulatīvās sistēmas slogu.

7. Netiek sniegta pietiekoša informācija par tirgu: esošās direktīvas neveicina efektīvu tirgus disciplīnu, kas tirgus dalībniekiem sniegtu ticamu informāciju un ļautu veikt pamatotus novērtējumus.

8. Regulējošie noteikumi nav elastīgi: esošā ES sistēma nav pietiekami elastīga, lai savlaicīgi reaģētu uz straujajām izmaiņām finanšu tirgos un riska pārvaldīšanas praksē, kā arī ņemtu vērā tiesisko un uzraudzības instrumentu uzlabojumus.

Kas notiks, ja pašreizējā kārtība netiks mainīta?

Pastāv vienprātīgs uzskats, ka pašreizējo situāciju nav iespējams saglabāt. Saglabāsies neatbilstība starp kapitāla prasībām un riskiem, kas ierobežos uzraudzības noteikumu efektivitāti un paaugstinās riskus klientiem un finansiālajai stabilitātei. Riski, ko uzņemas atsevišķas finanšu iestādes, vēl aizvien nebūs pilnīgi aptverti. Turklāt netiks aktīvi atbalstītas vai atzītas jaunākās un efektīvākas riska pārvaldīšanas metodes, un finanšu pakalpojumu grupas, kas darbojas vairāk nekā vienā dalībvalstī arī turpmāk būs pakļautas nesamērīgam slogam, ko veido daudzslāņaini noteikumi un uzraudzības iestādes. Visbeidzot, ES arī turpmāk nespēs pienācīgi izmantot turpmākos jauninājumus, ņemot vērā to, ka ātri atjaunot ES reglamentējošos noteikumus ir sarežģīti. Tā kā ir ierosināta jaunā Bāzeles līguma īstenošana visā pasaulē, ES finanšu pakalpojumu nozare būs ievērojami neizdevīgākā situācijā nekā tās aizjūras konkurenti.

2) Direktīvas pieeja

Komisijas 1998. gada Finanšu pakalpojumu rīcības plānā teikts, ka ES nepieciešami precīzi, starptautiski saskaņoti un mūsdienīgi uzraudzības standarti. Tiem samērīgi jānovērtē riska samazinājums, ko rada apstākļi, kādos noslēgti riska darījumi, jo īpaši attiecībā uz aizdevumiem patērētājiem un maziem un vidējiem uzņēmumiem. Šos noteikumus jāpiemēro kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām (līdzvērtīgi konkurences apstākļi), tomēr tiem jābūt samērīgiem un jāievēro ES finanšu iestāžu daudzveidība.

2. APSPRIEDES UN IETEKMES NOVĒRTĒJUMS

a) Apspriedes ar ieinteresētajām personām

Komisija veic apspriedes ar ieinteresētajām personām kopš 1999. gada novembra. Trīs apspriežu darba dokumenti tika publicēti 1999. gada 22. novembrī, 2001. gada 5. februārī un 2003. gada 1. jūlijā. Visaptverošs un strukturēts dialogs ar ieinteresētajām personām tika organizēts 2002. gada 18. novembrī. Tika publicēti apspriežu darba dokumenti par īpašiem tehniskiem jautājumiem („nekustamais īpašums un segtās obligācijas" 2003. gada 7. aprīlī; „paredzamie zaudējumi un neparedzamie zaudējumi" 2003. gada 26. novembrī; „ieguldījumu fondi" 2004. gada 3. februārī).

Atsauksmju sniedzēji kopumā atbalstīja projekta galvenos mērķus. Tika atbalstīts uzlabots riska jūtīgums, kas rada lielāku finanšu stabilitāti, un tagad neatliekami nepieciešams atjaunināt noteikumus, lai reaģētu uz būtiskiem uzlabojumiem riska aprēķinu metodēs un finanšu pakalpojumu pārvaldībā un lai atspoguļotu pieaugošo regulēšanas un uzraudzības

sarežģītību. Tika izteikts pārliecinošs atbalsts Komisijas uzskatam, ka ES kapitāla sistēma jāpārskata tā, lai tā būtu saskanīga ar jauno starptautisko sistēmu, taču paredzot atšķirības, ja tās ir nepieciešamas ES īpatnību dēļ.

Iestādes, kuru struktūra ir mazāk sarežģīta

Tiek plaši un ievērojami atbalstīta jauno noteikumu piemērošana Eiropā, piemērojot tos visām kredītiestādēm un ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem neatkarīgi no iestādes juridiskās būtības un sarežģītības, lai izvairītos no „otrās šķiras" iestādēm, kas varētu rasties, ja kādām no iestādēm noteikumi netiktu piemēroti. Tas atspoguļo uzskatu, ka ierosinātais regulējums ir labi izstrādāts plašai piemērošanai.

Jaunās direktīvas elastīgums

Pastāvīgi tiek plaši atbalstīta ierosinātā pieeja, kas nodrošina to, ka jaunais regulējums spēj reaģēt uz tirgus un uzraudzības inovācijām, lai uzturētu optimāli efektīvu un konkurētspējīgu ES finanšu pakalpojumu nozari. Ieinteresētās personas atbalsta pieeju, kas direktīvas pantos ir noteikti pastāvīgi principi un mērķi un piešķirts pilnvarojums precīzāku tehnisko noteikumu izstrādei, kas ir izklāstīti pielikumos. Pielikumu grozījumu procedūrai jānodrošina visaptverošas un efektīvas apspriedes ar ieinteresētajām personām.

Ieguldījumu sabiedrības

Tika ieviestas būtiskas izmaiņas, lai novērstu bažas, ko izteikuši ieguldījumu sabiedrību nozares pārstāvji par to, ka ieguldījumu sabiedrībām jāievēro tādas kapitāla prasības, ko tie uzskata par piemērotākām kredītiestādēm.

Sarežģītība

Daži atsauksmju sniedzēji izteica vēlmi, lai teksts būtu vienkāršāks un saturētu mazāk priekšrakstu. Komisija ir uzlabojusi teksta skaidrību un lietotājdraudzīgumu. Dokumenta uzbūve būs pievilcīga tām iestādēm, kas vēlas piemērot vienkāršus noteikumus vai pakāpeniski pāriet uz sarežģītākiem kapitāla noteikumiem. Ierosinātais jaunais regulējums satur dažādas iespējas un pieejas, kurām ir atšķirīga sarežģītības pakāpe.

Kopš 1999. gada ir notikušas vairākas apspriedes par konkrētiem jautājumiem. Priekšlikumā ņemtas vērā ļoti precīzās un lietderīgās atsauksmes, ko sniegušas ieinteresētās personas, jo īpaši banku un ieguldījumu sabiedrību pārstāvji.

b) Ietekmes novērtējums

Tika izstrādāts plašs ietekmes novērtējums, lai noskaidrotu, vai ir nepieciešama rīcība ES līmenī, un kādas darbības ir nepieciešamas.

Bāzeles komiteja ir publicējusi kvantitatīvu ietekmes pētījumu (QIS3), kurā apskatītas kredītiestādes 40 valstīs, lai novērtētu jauno Bāzeles priekšlikumu ietekmi uz banku minimālā kapitāla prasībām. Komisija palīdzēja paplašināt šo pētījumu, lai attiecinātu to uz ES valstīm, kas nav pārstāvētas Bāzelē. Galvenais secinājums ir tāds, ka jaunie noteikumi kopumā samazinās kapitāla prasības ES kredītiestādēm par aptuveni 5 %, salīdzinot ar pašreizējo līmeni. Turklāt dažādu pieeju rezultāti ir saskanīgi ar mērķiem, jo īpaši apvienojot kapitāla neitralitāti ar piemērotiem stimuliem iestādēm, kas pāriet uz sarežģītākām pieejām. Visbeidzot, mazākām iekšzemes kredītiestādēm, kas izvēlas vienkāršu pieeju, kapitāla nodrošinājums būs nedaudz samazināts; lielākām starptautiski aktīvām kredītiestādēm, kas pieņem progresīvāku pieeju, kapitāla nodrošinājums kopumā būs nemainīgs; mazākām, toties specializētām kredītiestādēm un kredītiestādēm ar sarežģītāku struktūru, kuras pieņem

progresīvāku pieeju, kapitāla prasības var būt ievērojami zemākas nekā šobrīd. Jāuzsver, ka galvenais avots kapitāla prasību samazinājumam ir „mazumtirdzniecības" portfelis, kas galvenokārt sastāv no aizdevumiem maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), kuru summa nepārsniedz EUR 1 miljonu, un hipotekāriem aizdevumiem dzīvesvietai. Šo kapitāla prasību samazinājumu kredītiestādēm galvenokārt panāk ar jauno operacionālā riska kapitāla nodrošinājumu.

Turklāt pēc Barselonas Eiropadomes pieprasījuma Komisija pasūtīja pētījumu par sekām, ko izraisīs priekšlikuma projekts par jaunajām kapitāla prasībām kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām ES[3]. *PricewaterhouseCoopers* sagatavotajā gala ziņojumā ietekme ir novērtēta pozitīvi (kritika ir izteikta tikai divās jomās – attiecībā uz ieguldījumu sabiedrībām un riska kapitālu, un tā ir ņemta vērā Komisijas priekšlikumos)[4]. Galvenie secinājumi ir tādi, ka jaunā kapitāla prasību sistēma pozitīvi ietekmēs ES un ES uzraudzības iestādes. ES kredītiestāžu kapitāla prasības samazināsies par ± 5 % (EUR 90 miljardi), kas paaugstina gada peļņu par ± 10-12 miljardiem euro. Priekšlikumā nav nelabvēlīgu nosacījumu kredītiestādēm un nav pazīmju, ka jaunais režīms izraisīs apvienošanos vai saplūšanu. Lēmums par šīs direktīvas attiecināšanu uz visām kredītiestādēm neradīs neizdevīgus konkurences apstākļus ES uzņēmumiem, tāpat arī ASV lēmums par progresīvākas pieejas piemērošanu tikai 20 lielām kredītiestādēm nav nozīmīgs konkurences faktors. Īstenošanas izmaksas ES kredītiestādēm nav saistītas tikai ar Bāzeles II līgumu un daudzi no šiem ieguldījumiem (iespējams, līdz pat 80%) būtu jāveic jebkurā gadījumā, kaut arī ilgākā laika periodā. Svarīgi ir tas, ka nav paredzama negatīva ietekme uz mazo un vidējo uzņēmumu finansējuma pieejamību un izmaksām vairākumā ES dalībvalstu (procikliskais efekts ir mazāks un ne tik kaitējošs nekā pašreizējie noteikumi). Mazo un vidējo uzņēmumu bažas izraisa informācijas trūkums par Bāzeli II. Bāzeles II makroekonomiskā ietekme uz ES ekonomiku ir neliela – ir iespējams piegādāju šoks ar labvēlīgām sekām ekonomikā, samazinot kapitāla izmaksas uzņēmumiem un paaugstinot Eiropas Savienības IKP par 0,07 %. Kopumā jaunā kapitāla sistēma mazinās banku sistēmas neaizsargātību, paredzot labāku riska apzināšanu, riska pārvaldīšanas uzlabojumus, savukārt efektīvāka kapitāla sadale pozitīvi ietekmēs ES ekonomiku ilgākā laika posmā.

3. JURIDISKAIS PAMATS

Priekšlikumi pamatojas uz Līguma 47. panta 2. punktu, kas ir juridiskais pamats Komisijas pasākumu pieņemšanai, lai panāktu iekšējo tirgu finanšu pakalpojumu jomā. Izvēlētais instruments ir direktīva, jo tā uzskatāma par piemērotāko instrumentu uzstādīto mērķu sasniegšanai un tā groza esošās direktīvas, izskatot tos pašus tehniskos jautājumus. Tās noteikumi nepārsniedz uzstādīto mērķu sasniegšanai nepieciešamos.

4. PIEZĪMES PAR PANTIEM

Priekšlikumos ir izmantota „pārstrādāšanas tehnika" (Iestāžu nolīgums 2002/C 77/01), kas ļauj veikt satura grozījumus esošajos tiesību aktos, nepieņemot atsevišķas direktīvas par grozījumiem. Tas mazina ES tiesību aktu sarežģītību un padara tos pieejamākus un saprotamākus.

---

[3] OV S167, 29.08.2002.

[4] Pieejams Komisijas tīmekļa vietnē - http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_en.htm

Daudzos noteikumos ir veikti grozījumi, kas nemaina saturu, lai uzlabotu direktīvu uzbūvi, formulējumus un lasāmību.

A. DIREKTĪVA 2000/12/EK

4. pants. Definīcijas

Direktīvas 4. pants satur atsevišķas jaunas būtisku jēdzienu definīcijas, lai izskaidrotu to nozīmi un veicinātu to labāku izpratni.

22. pants

Esošais formulējums tiek grozīts, lai precizētu un noteiktu kredītiestāžu pienākumu ieviest efektīvas iekšējās riska pārvaldīšanas sistēmas. Ņemot vērā kredītiestāžu dažādību, šīs prasības nosaka samērīgi. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti V pielikumā.

56.-67. pants

Šajos pantos ir neliels skaits grozījumu. Kaut arī nav paredzēts pārskatīt jēdziena „pašu kapitāls" definīciju, nepieciešami daži grozījumi, lai ņemtu vērā Bāzeles komitejas ("Madrides lēmums") mainīto pieeju paredzamo zaudējumu jēdzienam.

68.-75. pants

Kredītiestādēm pastāvīgi jāuztur piemērots pašu kapitāls un jānosaka pašu kapitāla minimālais līmenis. Noteikumi precizē to, kā šīs prasības izpildāmas, ja kredītiestāde ir grupas sastāvdaļa (pašreizējais noteikums, kas ļauj dalībvalstīm atcelt atsevišķas prasības ir saglabāts, taču tas tiek precizēts). Kapitāla prasību aprēķins ir precizēts saistībā ar to, ka pieņemta Regula (EK) Nr. 1606/2002 par starptautisko grāmatvedības standartu piemērošanu.

76.-101. pants

Šie noteikumi aizstāj esošos maksātspējas koeficienta prasības kredītriskiem un ievieš divas metodes riska svērtās vērtības aprēķināšanai.

Standartizētā pieeja (78.-83. pants) balstās uz esošo sistēmu, kur riska pakāpi nosaka pēc aktīvu un ārpusbilances posteņu sadales ierobežotam skaitam riska kategoriju. Riska jutīgums ir paaugstināts, palielinot riska darījumu kategoriju skaitu un riska kategoriju skaitu (79. pants). Riska pakāpe ir zemāka mazumtirdzniecības nehipotekārajiem posteņiem (75%) dzīvesvietas hipotēkām (35%). Tiek ieviesta 150 % riska pakāpe aktīviem, kas ir nokavēti vairāk par 90 dienām (100% dzīvesvietu hipotēkām). Tiek atļauta kredītreitinga aģentūru vērtējumu izmantošana („ārējie vērtējumi") riska pakāpju noteikšanai, ja šādi reitingi ir pieejami (81.-83. pants). Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti VI pielikumā.

Uz iekšējiem reitingiem balstīta pieeja (*Internal Ratings Based – IRB,* 84.-89. pants) ļauj kredītiestādēm izmantot pašu vērtējumus riska parametriem, kas raksturīgi dažādiem kredītrisku darījumiem. Šie parametri veido ievades datus noteiktajā aprēķinā, kas izstrādāts tā, lai nodrošinātu stabilitāti līdz 99,9 % ticamības līmenim. „Fondētā" pieeja ļauj kredītiestādēm izmantot pašu vērtējumus saistību nepildīšanas varbūtībai, citiem riska komponentiem izmantojot noteikumos paredzētās vērtības. Lietojot „uzlaboto pieeju", kredītiestādes var izmantot pašu vērtējumus zaudējumiem saistību nepildīšanas gadījumā un

riska darījumu apmēram saistību nepildīšanas gadījumā. Kredītiestādēm ir atļauts izmantot kopīgus datus riska parametru vērtību novērtējumam. Tas ļauj mazākām kredītiestādēm piemērot riska jutīgāku pieeju kapitāla prasību aprēķināšanā.

Ierosinātie "*roll-out*" noteikumi (85. pants) IRP nodrošina kredītiestādēm elastīgu iespēju pamatotā laika periodā uzsākt fondētās vai uzlabotās IRP pieejas piemērošanu dažādām darbības jomām un riska darījumu kategorijām. „Daļēja" lietošana ir atļauta nemateriālo riska darījumu kategorijās un darbības jomās (kapitāla prasības var aprēķināt ar standartizēto pieeju, pat ja kredītiestāde izmanto IRP citām riska darījumu kategorijām). Ierosinātā ES sistēma atzīst, ka mazām kredītiestādēm prasība izveidot reitingu sistēmu atsevišķiem darījumu partneriem var būt ļoti apgrūtinoša. Tiek ierosināta pastāvīga daļēja lietošana šīm riska darījumu kategorijām pat tajos gadījumos, kad kredītiestādes riska darījumi ar šādiem darījumu partneriem ir būtiski (89. pants).

Attiecīgie IRP tehniskie noteikumi sniegti VI pielikumā.

90.-93. pants

Šie noteikumi vispārīgi apskata riska mazināšanas metodes un nosaka vienotu pieeju riskiem vai to ekonomiskajām sekām. Tie atzīst daudz plašāku ķīlu un galvojumu/kredītu atvasināto instrumentu nodrošinājumu klāstu nekā pašreiz. IRP fondētā pieeja sniedz no uzraudzības viedokļa piemērotu finanšu pircēju parādu un fizisko ķīlu atzīšanas līmeni. Kredītiestādēm ir pieejamas alternatīvas metodoloģijas kā izvēle starp dažādiem sarežģītības līmeņiem (vienkārša metode, kas balstās uz viegli lietojamu „riska pakāpes aizstāšanas" pieeju vai vispārējā pieeja, kas paredz no svārstīguma izrietošās korekcijas, saņemtās ķīlas vērtībai. Lai aprēķinātu no svārstīguma izrietošas korekcijas ir atļauts lietot vienkāršāku un sarežģītāku pieeju (vienkāršu „uzraudzības" pieeju, kur no svārstīguma izrietošie korekciju standarti ir norādīti tabulā, vai pret risku jūtīgāku „pašu vērtējuma" pieeju. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti VIII pielikumā.

94.-101. pants

Šie panti pirmo reizi ievieš saskaņotu noteikumu kopumu sekjuritizācijas darbību un ieguldījumu kapitāla prasībām. Tas nodrošina būtiski uzlabotu kapitāla prasību sistēmu, kas atļauj kredītiestādēm izmantot finansējumu, bilances pārvaldīšanu un citas priekšrocības, ko var sniegt šādi darījumi. Tas ļaus mazākā mērā kā līdz šim uzskatīt sekjuritizāciju par kapitāla arbitrāžas instrumentu. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti VIII pielikumā.

102.-105. pants

Šie noteikumi ievieš prasības kredītiestādēm attiecībā uz operacionālā riska nodrošināšanu. Ir pieejamas trīs dažādas metodoloģijas. Vienkāršākā pieeja (103. pants) balstās uz vienu ieņēmumu pamatrādītāju (pamatrādītāja pieeja – PP). Šie pieeja nodrošina kapitāla barjeru operacionālajam riskam, neprasot kredītiestādēm izstrādāt sarežģītas un dārgas informācijas sistēmas saviem riska darījumiem. Precīzāka pieeja balstās uz darbības jomām (standartizētā pieeja, 104. pants) ir jutīgāka pret risku, jo kapitāla prasības operacionālajam riskam ir atšķirīgas, atspoguļojot relatīvos riskus dažādām darbības jomām. Šī pieeja varētu būt saistoša lielam skaitam mazāku kredītiestāžu un kredītiestādēm ar mazāk sarežģītu struktūru. Sarežģītākas metodoloģijas (uzlaboto radītāju pieeja - URP, 105. pants) izveido savus operacionālā riska rādītājus ar augstākiem riska pārvaldīšanas standartiem. Paredzams, ka URP pakāpeniski pieņems lielas starptautiski aktīvas kredītiestādes un mazākas specializētās

kredītiestādes, kas ir izstrādājušas uzlabotas riska uzraudzības sistēmas to galvenajiem darbības veidiem. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti X pielikumā.

106.-119. pants

Neliels skaits grozījumu nodrošina saskanību starp kapitāla prasībām un lielo riska darījumu noteikumiem, jo īpaši, lai atspoguļotu kredītriska mazināšanas metožu plašāku atzīšanu.

123.-124. pants

Šie panti atspoguļo Bāzeles komitejas kapitāla nolīguma otro daļu. Direktīvas 51.a pants pieprasa kredītiestādēm izveidot iekšējas riska pārvaldīšanas un novērtēšanas procedūras un „iekšējā" kapitāla summu, kādu kredītiestāde uzskata par piemērotu šo risku nodrošinājumam. Noteikta prasība kompetentajām iestādēm (124. pants) pārskatīt kredītiestāžu atbilstību dažādām juridiskām saistībām attiecībā uz organizāciju un riska kontroli un novērtēt riskus, ko uzņēmušās kredītiestādes. Uzraudzības iestādes izmanto šo novērtējumu, lai noteiktu vai attiecībā uz kontroli un kapitālu pastāv trūkumi. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti XIII pielikumā.

125.-143. pants

Aizvien lielāku īpatsvaru ES gūst pārrobežu darījumi un tendence centralizēt riska pārvaldīšanu pārrobežu grupās. Tas prasa uzlabot koordinēšanu un sadarbību starp valstu uzraudzības iestādēm Eiropas Savienībā. Šī iemesla dēļ tiek nostiprināta jau esošā un vispāratzītā konsolidējošās uzraudzības iestādes loma. Saskaņā ar 136. pantu uzraudzības iestādēm tiks piešķirtas minimālas saskaņotas pilnvaras pieprasīt kredītiestādēm novērst jebkuras neatbilstības šīs direktīvas prasībām.

144. pants

Dalībvalstu iestādēm tiek noteiktas minimālās prasības attiecībā uz informācijas sniegšanu, lai uzlabotu īstenošanas konverģenci un ieviestu pārredzamību.

145.-149. pants

Šie noteikumi atspoguļo Bāzeles komitejas jaunā kapitāla nolīguma trešo daļu. Informācija, ko kredītiestādes sniedz tirgus dalībniekiem, veicina lielāku finansiālo stabilitāti, nodrošina vienādus konkurences apstākļus un respektē konkrētās informācijas konfidencialitāti. 147. pantā noteikta prasība, ka vairākumam kredītiestāžu informācija jāsniedz vismaz reizi gadā, paredzot, ka biežāka informācijas sniegšana varētu būt nepieciešama, ņemot vērā īpašus kritērijus. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti XII pielikumā.

150. pants

Šai direktīvai jāatbilst tirgus attīstībai. Nepieciešamo elastīguma līmeni nodrošina pamatnoteikumu un tehnisko noteikumu izšķiršana (jo īpaši direktīvas pielikumos), kam varētu būt nepieciešami pielāgojumi īsā līdz vidējā laika posmā. Direktīvas 2000/12/EK tehniskajām jomām (kas ieviestas 1989. gadā) ar 150. pantu ir pievienotas jaunas, un tajā ir ierosināts, ka jaunos tehniskos pielikumus var mainīt, izmantojot līdzīgu paātrinātu procedūru.

B. DIREKTĪVA 93/6/EEK PAR IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBU UN KREDĪTIESTĀŽU KAPITĀLA PIETIEKAMĪBU

2. pants. Darbības joma

Direktīvas 2. pantā precizēts, kā prasības piemēro atsevišķām ieguldījumu sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrību grupām un jauktām grupām.

3. pants. Definīcijas

Šis satur atsevišķas jaunas un grozītas būtisku jēdzienu definīcijas, lai izskaidrotu to nozīmi un veicinātu to labāku izpratni.

11. pants. Tirdzniecības portfeļa kapitāls

Šeit sniegta paplašināta „tirdzniecības portfeļa" definīcija, lai panāktu lielāku noteiktību attiecībā uz to, kādas kapitāla prasības piemērot, lai ierobežotu iespējamo arbitrāžu starp „bankas portfeli" un „tirdzniecības portfeli". Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti VII pielikumā.

18. un 20. pants

Direktīvas 18. pants paredz kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām minimālās kapitāla prasības tirgus riskam. Jaunums ir attieksme pret pozīcijām ieguldījumu fondos un kredītu atvasinātajos instrumentos, kā arī vairāki grozījumi, kas paredzēti riska jūtīguma paaugstināšanai. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti I līdz VII pielikumā. Direktīvas 20. pants Direktīvā 2000/12 minētos kapitāla prasību noteikumus kredītriskiem un operacionālajiem riskiem attiecina uz ieguldījumu sabiedrībām. Jauni kredītriska elementi ietver attieksmi pret kredītu atvasinātajiem instrumentiem un grozītus rādītājus riska darījumu apmēram repo darījumos un vērtspapīru/preču darījumos. Attiecībā uz operacionālo risku šeit ir būtiski grozījumi, lai ņemtu vērā ieguldījumu sabiedrību nozares īpatnības; ieguldījumu sabiedrībām, kas pieskaitāmas zema, vidēja un vidēja līdz augsta riska kategorijai, ir paredzēta iespēja turpināt izmantot „ar izdevumiem pamatotas prasības".

28. pants. Lielie riska darījumi

Tiek saglabāta pašreizējā situācija, kas paredz vienādu noteikumu piemērošanu kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām, ieviešot grozījumus lieliem riska darījumiem ar tirdzniecības portfeli. Jauns elements ir grozīts rādītājs riska darījumu apmēram repo darījumos un vērtspapīru/preču darījumos. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti VI pielikumā.

33. pants. Pārskata pozīciju novērtēšana

Samērīgas piesardzības nolūkā ir paredzētas augstākas prasības tirdzniecības portfeļa pozīciju novērtēšanai saistībā ar noteikumiem, kas izstrādāti tirdzniecības portfeļu pozīciju novērtēšanai katru dienu. Attiecīgie tehniskie noteikumi sniegti VII pielikumā.

22. pants Konsolidētās prasības

Tiek saglabāta pašreizējā iespēja kompetentajām iestādēm atcelt konsolidēto prasību piemērošanu grupām, kas sastāv no ieguldījumu sabiedrībām, tomēr paredzot pamatotākus uzraudzības nosacījumus.

34. pants Riska pārvaldīšana un kapitāla novērtēšana

Direktīvas 34. pants kredītiestāžu pienākumu ieviest efektīvas iekšējās riska pārvaldīšanas sistēmas (Direktīvas 2000/12 17. pants) attiecina uz ieguldījumu sabiedrībām. Ņemot vērā iestāžu dažādību, šīs prasības nosaka samērīgi. Tas attiecas arī uz Direktīvas 2000/12 51a. punkta prasību ieguldījumu sabiedrībām izveidot iekšējas riska pārvaldīšanas un novērtēšanas procedūras un noteikt kapitāla summu („iekšējo kapitālu"), kādu kredītiestāde uzskata par piemērotu šo risku nodrošinājumam Šie noteikumi papildina esošās riska pārvaldīšanas prasības ieguldījumu sabiedrībām, kas noteiktas Direktīvā 2004/39/EK.

37. pants Uzraudzība

Šis pants ar attiecīgajām izmaiņām piemēro Direktīvas 2000/12/EK noteikumus ieguldījumu sabiedrībām.

42. pants

Tāpat kā Direktīvai 2000/12, arī Direktīvai 93/6 irjāseko tirgus attīstībai. Nepieciešamo elastīguma līmeni nodrošina, atšķirot pamatnoteikumus un tehniskos noteikumus (jo īpaši direktīvas pielikumos), kuriem būs nepieciešami pielāgojumi īsā līdz vidējā laika posmā. Jānosaka, ka tehniskos pielikumus iespējams grozīt, izmantojot paātrinātu procedūru. Lai atspoguļotu nākamās svarīgās izmaiņas regulējošā praksē tuvāko gadu laikā, iekļauta pārskatīšanas klauzula attiecībā uz darījuma partnera risku.

↓ 2000/12/EK

2004/0155 (COD)

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA

par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu

⇩ jauns

(Dokuments attiecas uz EEZ)

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Eiropas Kopienas dibināšanas līgumu un jo īpaši tā 47. panta 2. punkta pirmo un trešo teikumu,

ņemot vērā Komisijas priekšlikumu,

ņemot vērā Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinumu[5],

saskaņā ar Līguma 251. pantā noteikto procedūru[6],

tā kā

↓ 2000/12/EK, 1) apsvērums (pielāgots)

(1) ~~Padomes Direktīva 73/183/EEK (1973. gada 28. jūnijs) par ierobežojumu atcelšanu attiecībā uz brīvību veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvību banku un citu finanšu iestāžu iekšējo darījumu jomā[7], Padomes Pirmā direktīva 77/780/EEK (1977. gada 12. decembris) par normatīvo un administratīvo aktu saskaņošanu attiecībā uz kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu[8], Padomes Direktīva 89/299/EEK (1989. gada 17. aprīlis) par kredītiestāžu pašu kapitālu[9], Padomes Otrā direktīva 89/646/EEK (1989. gada 15. decembris) par normatīvu un administratīvu aktu koordinēšanu attiecībā uz kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu[10], Padomes~~

5 OV C ~~157, 25.05.1998., 13. lpp~~. ⌦ […] ⌫ .

6 Eiropas ~~Parlamenta 2000. gada 18. janvāra atzinums (Oficiālajā Vēstnesī vēl nav publicēts)~~ ⌦ […] ⌫ un Padomes ~~2000. gada 13. marta lēmums (Oficiālajā Vēstnesī vēl nav publicēts).~~ ⌦ […] ⌫ .

7 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

8 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

9 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

10 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

~~Direktīva 89/647/EEK (1989. gada 18. decembris) par kredītiestāžu maksātspējas koeficientu~~[11]~~, Padomes Direktīva 92/30/EEK (1992. gada 6. aprīlis) par kredītiestāžu konsolidētu uzraudzību~~[12]~~, Padomes Direktīva 92/121/EEK (1992. gada 21. decembris) par kredītiestāžu liela riska darījumu uzraudzību un kontroli~~[13]~~ ir bieži un būtiski grozītas. Tādējādi atbilstīguma un skaidrības labad minētās direktīvas būtu jāapvieno vienā tekstā.~~ ⌦ Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 20. marta Direktīva 2000/12/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu[14] ir vairākas reizes būtiski grozīta. Tā kā tajā tiks veikti vēl citi grozījumi, to jāpārstrādā, lai direktīva būtu saprotama. ⌫

↓ 2000/12/EK 2) apsvērums (pielāgots)

~~Saskaņā ar Līgumu uzņēmējdarbības un pakalpojumu sniegšanas jomā ir aizliegta jebkāda diskriminācija pilsonības dēļ vai tādēļ, ka uzņēmums nav dibināts dalībvalstī, kur sniedz pakalpojumus.~~

↓ 2000/12/EK 3) apsvērums

(2) Lai atvieglotu kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu, jānovērš visvairāk traucējošās atšķirības dalībvalstu likumos, kuri paredz noteikumus, kas attiecas uz šīm iestādēm.

↓ 2000/12/EK 4) apsvērums (pielāgots)

(3) Šī direktīva ir būtiski svarīgs instruments iekšējā tirgus izveidošanai kredītiestāžu jomā~~, kā noteikts Vienotajā Eiropas aktā un plānots Komisijas Baltajā grāmatā,~~ gan attiecībā uz tiesībām veikt uzņēmējdarbību, gan attiecībā uz brīvību sniegt finanšu pakalpojumus.

↓ 2000/12/EK 5) apsvērums (pielāgots)

(4) Koordinēšanas pasākumi kredītiestāžu jomā gan tādēļ, lai aizsargātu noguldījumus, gan tādēļ, lai šīm iestādēm radītu vienādus konkurences apstākļus, jāattiecina uz visām kredītiestādēm. Tomēr ~~vajadzības gadījumā~~ jāņem vērā objektīvās atšķirības to statūtos un mērķos, kādi tie noteikti valstu likumos.

↓ 2000/12/EK 6) apsvērums (pielāgots)

(5) Tādēļ ir svarīgi, lai minēto pasākumu piemērojums būtu iespējami plašs un aptvertu visas iestādes, kuru uzdevums ir no plašas sabiedrības pieņemt atmaksājamus naudas

---

11 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

12 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

13 ~~OV L 126, 26.05.2000., 1. lpp. kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2003. gada Pievienošanās aktu~~

14 OV L 126, 26.5.2000., 1. lpp., kurā jaunākie grozījumi izdarīti ar 2004/xx/EK (OV L, […])

līdzekļus vai nu kā noguldījumus, vai kā citādi, piemēram, pastāvīgi emitējot obligācijas un citus līdzīgus vērtspapīrus, kā arī piešķirt kredītus uz sava rēķina. Jāparedz izņēmumi attiecībā uz dažām kredītiestādēm, kam nevar piemērot šo direktīvu. Šīs direktīvas noteikumi ~~neliedz~~ ⌦ nevar aizliegt ⌫ piemērot valsts likumus, kas paredz īpašas papildu atļaujas, kuras kredītiestādēm ļauj veikt īpašas darbības vai īpašas operācijas.

↓ 2000/12/EK 7) apsvērums (pielāgots)

(6) ~~Izvēlētā pieeja ir paredzēta,~~ ⌦ Tas ir pareizs risinājums,⌫ lai ~~panāktu~~ ⌦ nodrošinātu ⌫ vienīgi būtisko saskaņošanu, kas ir nepieciešama un pietiekama, lai nodrošinātu piešķirto atļauju un uzraudzības sistēmu savstarpēju atzīšanu, dodot iespēju piešķirt vienveida atļauju, kas ir derīga visā Kopienā, un piemērot izcelsmes dalībvalsts uzraudzības principu. Prasība izstrādāt darbības programmu tādēļ būtu jāuzskata tikai par faktoru, kas ļauj kompetentajām iestādēm pieņemt lēmumus uz precīzākas informācijas pamata, izmantojot objektīvus kritērijus. Tomēr pieļaujamas atkāpes no prasībām, kas attiecas uz kredītiestāžu juridisko formu ~~un~~ banku nosaukumu aizsardzības ⌦ jomā ⌫ .

⇩ jauns

(7) Tā kā ierosinātā pasākuma mērķi nav iespējams sasniegt atsevišķām dalībvalstīm, toties, ņemot vērā pasākuma apjomu un sekas, to var labāk sasniegt Kopienas līmenī, Komisija var pieņemt pasākumus subsidiaritātes principu, kā tas noteikts Līguma 5. pantā. Atbilstoši proporcionalitātes principam, kā tas noteikts šajā pantā, šī direktīva satur minimālās prasības šo mērķu sasniegšanai un tās noteikumi nepārsniedz uzstādīto mērķu sasniegšanai nepieciešamos.

↓ 2000/12/EK 8) apsvērums (pielāgots)

(8) Jāizvirza vienādas finanšu prasības kredītiestādēm, lai nodrošinātu vienādus aizsardzības pasākumus noguldītājiem un godīgas konkurences apstākļus līdzīgu grupu kredītiestādēm. Pirms turpmākas koordinācijas būtu jānosaka attiecīgi struktūru koeficienti, kas ~~ļaus~~ ⌦ ļauj ⌫, sadarbojoties valstu iestādēm, saskaņā ar standartmetodēm novērtēt līdzīga tipa kredītiestāžu stāvokli. Šai procedūrai būtu jāpalīdz pakāpeniski tuvināt koeficientu sistēmas, ko izveidojušas un piemēro dalībvalstis. Tomēr jānošķir koeficienti, kas paredzēti, lai nodrošinātu nevainojamu kredītiestāžu vadību, un tie, kas izveidoti ekonomiskās un monetārās politikas nolūkā.

↓ 2000/12/EK 9) apsvērums (pielāgots)
⇨ jauns

(9) Savstarpējas atzīšanas princips un izcelsmes dalībvalsts kontroles princips nosaka, ka dalībvalstu kompetentās iestādes nedrīkst piešķirt atļauju vai tā ir jāatsauc, ja tādi faktori kā darbības programma, ~~atrašanās~~ ⌦ darbību veikšanas ⌫ vieta vai faktiskā darbība skaidri rāda, ka finanšu uzņēmums izvēlējies kādas dalībvalsts tiesību sistēmu,

lai izvairītos no stingrākiem standartiem, kas ir spēkā citā dalībvalstī, kuras teritorijā tas plāno veikt vai veic lielāko daļu darbības. Tādas kredītiestādes atļaujai, kas ir juridiska persona, jābūt piešķirtai dalībvalstī, kurā ir tās juridiskā adrese. Tādas kredītiestādes galvenajam birojam, kura nav juridiska persona, jābūt dalībvalstī, kurā tai ir izsniegta atļauja. Turklāt dalībvalstīm jāprasa no kredītiestādēm, lai galvenais birojs vienmēr atrastos to izcelsmes valstī un lai tas tur faktiski darbotos.

↓ 2000/12/EK 10) apsvērums (pielāgots)

(10) Kompetentajām iestādēm nevajadzētu kādai kredītiestādei piešķirt vai saglabāt atļauju, kad starp minēto iestādi un citām fiziskām vai juridiskām personām ir tāda veida ciešas saiknes, kas liedz pienācīgi īstenot to uzraudzības uzdevumu. Jau apstiprinātām kredītiestādēm ir jāpakļaujas kompetento iestāžu prasībām arī šajā sakarā. ~~«Ciešu saikņu» definīcija šajā direktīvā paredz obligātos kritērijus. Tas nenozīmē, ka dalībvalstis to var piemērot tikai tādiem, kas paredzēti šajā definīcijā. Tas, ka iegādāta kādas sabiedrības nozīmīga kapitāla daļa, vēl nenozīmē ciešas saiknes, ja šī iegāde veikta vienīgi kā pagaidu investīcija, kas nedod iespēju ietekmēt šīs iestādes struktūru vai finanšu politiku.~~

↓ 2000/12/EK 11) apsvērums

(11) Norāde par to, ka uzraudzības iestādes pienācīgi pilda savus uzraudzības uzdevumus, attiecas uz konsolidētu uzraudzību, kas jāīsteno attiecībā uz kādu kredītiestādi, kad Kopienas tiesību akti paredz šāda veida uzraudzību. Iestādēm, no kurām tiek prasīta atļauja, jāspēj norādīt iestādes, kuras ir kompetentas īstenot šīs kredītiestādes konsolidētu uzraudzību.

↓ 2000/12/EK 12) apsvērums (pielāgots)

~~Izcelsmes dalībvalsts var cita starpā noteikt stingrākus noteikumus par tiem, kādi 5. panta 1. punkta pirmajā daļā un 2. punktā, un 7., 16., 30. un 51. pantā noteikti attiecībā uz iestādēm, kam atļauju piešķir tās kompetentās iestādes.~~

↓ 2000/12/EK 13) apsvērums (pielāgots)

~~Kopienas kredītiestāžu filiālēm paredzētās atļaujas atcelšana prasa, lai tiktu atcelts dotāciju kapitāls.~~

↓ 2000/12/EK 14) Apsvērums (pielāgots)

(12) ~~Izvēlētā pieeja, pateicoties savstarpējās atzīšanas principam, ļauj~~ ~~k~~Kredītiestādēm, kam atļaujas piešķirtas izcelsmes dalībvalstīs, ⌦ jādod atļauja ⌫ visā Kopienā veikt dažas vai visas pielikumā uzskaitītās darbības, dibinot filiāles vai sniedzot pakalpojumus. ~~Uz tādu darbību veikšanu, kas nav uzskaitītas pielikumā, attiecas~~

~~tiesības veikt uzņēmējdarbību un brīvība sniegt pakalpojumus saskaņā ar vispārīgajiem Līguma noteikumiem.~~

↓ 2000/12/EK 15) apsvērums (pielāgots)

(13) ~~Tomēr~~ ~~i~~Ir pareizi savstarpēju atzīšanu attiecināt uz pielikumā uzskaitītajām darbībām, ko veic finanšu iestādes, kuras ir kredītiestāžu meitas uzņēmumi, ja uz šādiem meitas uzņēmumiem attiecas konsolidētā uzraudzība, ko īsteno attiecībā uz to mātes uzņēmumiem, un tās ievēro noteiktus stingrus nosacījumus.

↓ 2000/12/EK 16) apsvērums

(14) Uzņēmēja dalībvalsts no iestādēm, kam kā kredītiestādēm nav piešķirta atļauja izcelsmes dalībvalstīs, un attiecībā uz darbībām, kas nav uzskaitītas I pielikumā, sakarā ar izmantojamām tiesībām veikt uzņēmējdarbību un brīvību sniegt pakalpojumus drīkst prasīt, lai tiek ievēroti tās normatīvo aktu specifiskie noteikumi, ja, pirmkārt, šādi noteikumi ir saderīgi ar Kopienas tiesībām un paredzēti vispārējā labuma aizsardzībai, otrkārt, ja tādi paši noteikumi neattiecas uz šādām iestādēm vai šādām darbībām atbilstīgi izcelsmes dalībvalsts normatīvajiem aktiem.

↓ 2000/12/EK 17) apsvērums

(15) Dalībvalstīm jāgādā, lai nekas netraucētu tāpat kā izcelsmes dalībvalstī veikt darbības, uz kurām attiecas savstarpējā atzīšana, ciktāl šīs darbības nav pretrunā noteikumiem, kas sargā vispārējo labumu uzņēmējā dalībvalstī.

↓ 2000/12/EK 18) apsvērums (pielāgots)

~~Šīs direktīvas mērķis un kapitāla pārvietošanas liberalizācija, ko īsteno ar citiem Kopienas tiesību aktiem, ir savstarpēji saistīti. Jebkurā gadījumā banku pakalpojumu liberalizācijas pasākumiem jābūt saskaņotiem ar pasākumiem, kas liberalizē kapitāla pārvietošanu.~~

↓ 2000/12/EK 19) apsvērums (pielāgots)

(16) Noteikumiem, kas reglamentē tādu kredītiestāžu filiāles, kuru galvenie biroji ir ārpus Kopienas, visās dalībvalstīs vajadzētu būt vienādiem. Svarīgi paredzēt, ka šie noteikumi nedrīkst būt izdevīgāki par noteikumiem, kas attiecas uz tādu iestāžu filiālēm, kuras atrodas dalībvalstīs. ~~Būtu jāprecizē, ka~~ Kopiena~~, ievērojot savstarpības principu,~~ var slēgt ar trešām valstīm līgumus, kas nodrošina to, ka piemēro tādus noteikumus, kuri šādām filiālēm nodrošina vienādus apstākļus visā tās teritorijā. Trešās valstīs apstiprinātu kredītiestāžu filiāles nevar brīvi sniegt pakalpojumus saskaņā ar Līguma 49. panta otro daļu vai izmantot tiesības veikt uzņēmējdarbību dalībvalstīs, kas nav tās, kur šīs filiāles ir reģistrētas. ~~Tomēr uz līgumiem par atļaujas piešķiršanu meitas uzņēmumiem vai līdzdalības iegūšanu, ko izsaka uzņēmumi, kurus reglamentē trešu valstu likumi, attiecas procedūra, kas nodrošina līdzvērtīgu režīmu Kopienas uzņēmumiem attiecīgajās trešās valstīs.~~

↓ 2000/12/EK 20) apsvērums (pielāgots)

~~Atļaujas, ko valstu kompetentās iestādes piešķīrušas saskaņā ar šo direktīvu, no šā brīža ir derīgas ne tikai attiecīgajā valstī, bet visā Kopienā. Pastāvošie savstarpības noteikumi tādēļ nav spēkā. Tādējādi ir vajadzīga elastīga procedūra, lai režīmu līdzvērtību varētu novērtēt Kopienas mērogā. Šīs procedūras mērķis ir nevis slēgt Kopienas finanšu tirgus, bet gan, tā kā Kopienas nolūks ir savus finanšu tirgus atstāt atvērtus pārējām pasaules valstīm, liberalizēt pasaules finanšu tirgus trešās valstīs. Šajā nolūkā šī direktīva paredz procedūru sarunām ar trešām valstīm un, kā galēju līdzekli, iespēju noteikt pasākumus, kas apturētu jaunu atļauju pieteikumu izskatīšanu vai ierobežotu jaunu atļauju piešķiršanu.~~

↓ 2000/12/EK 21) apsvērums (pielāgots)

(17) ~~Vēlams panākt~~ Jānoslēdz savstarpēj~~us~~i nolīgum~~us~~i starp Kopienu un trešām valstīm, lai ļautu praktiski īstenot konsolidētu uzraudzību tik lielā ģeogrāfiskā apgabalā, cik vien tas ir iespējams.

↓ 2000/12/EK 22) apsvērums (pielāgots)

(18) Par kredītiestādes finanšu stabilitāti un, jo īpaši, maksātspējas uzraudzību atbild tās izcelsmes dalībvalsts ~~kompetentās iestādes~~. Uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes atbild par ⌦ filiāļu ⌫ likviditātes un monetārās politikas uzraudzību. Tirgus riska uzraudzība jāveic, cieši sadarbojoties izcelsmes un uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm.

↓ 2000/12/EK 23) un 24) apsvērums (pielāgots)
⇨ jauns

(19) Lai iekšējais banku tirgus vienmērīgi darbotos, ir vajadzīgas ne vien tiesību normas, bet arī dalībvalstu kompetento iestāžu cieša un regulāra sadarbība, ⇨ kā arī regulēšanas un uzraudzības prakses konverģences būtiska uzlabošana ⇦ . ⌦ Lai to panāktu, ⌫ individuālas kredītiestādes problēmu izskatīšanai~~s~~ ⇨ un savstarpēja informācijas apmaiņa notiek Eiropas Banku uzraudzības komitejā, kas izveidota saskaņā ar Komisijas Lēmumu 2004/5/EK[15] ⇦ ~~arī turpmāk vispiemērotākā ir kontaktgrupa, ko savā starpā izveidojušas banku uzraudzības iestādes. Šī grupa ir piemērota struktūra informācijas apmaiņai, kas noteikta 28. pantā.~~ Šī savstarpējās informācijas procedūra jebkurā gadījumā ~~neaizstāj~~ ⌦ nevar aizstāt ⌫ ~~28. pantā paredzēto~~ divpusējo sadarbību. ~~Uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes, n~~Nepārsniedzot savas kontroles pilnvaras, ⌦ uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm jābūt tiesīgām ⌫ gan pēc pašu iniciatīvas ārkārtējā stāvoklī, gan pēc izcelsmes dalībvalsts ~~kompetento iestāžu~~ iniciatīvas ~~var turpināt~~ pārbaudīt, vai to

[15] OV L 3, 7.1.2004., 28. lpp.

teritorijā esošu kredītiestāžu darbība atbilst likumiem un pareizas vadības un grāmatvedības organizācijas principiem, un pietiekamai iekšējai kontrolei.

↓ 2000/12/EK 25) apsvērums

(20) Jāļauj savā starpā apmainīties ar informāciju kompetentajām iestādēm un iestādēm vai struktūrām, kuras saskaņā ar savu uzdevumu palīdz nostiprināt finanšu sistēmas stabilitāti. Lai saglabātu nosūtītās informācijas slepenību, šīs informācijas adresātu sarakstam jāpaliek stingri ierobežotam.

↓ 2000/12/EK 26) un 27) apsvērums (pielāgots)

(21) Tādas darbības kā krāpšana un korporatīvi pārkāpumi pat tad, ja ir iesaistītas citas iestādes, kas nav kredītiestādes, var ietekmēt finanšu sistēmas stabilitāti, kā arī vienotību. Jāprecizē nosacījumi, saskaņā ar kuriem ⌦ šādos gadījumos ⌫ ir atļauta ~~šāda~~ informācijas apmaiņa.

↓ 2000/12/EK 28) apsvērums (pielāgots)

(22) Ja ir noteikts, ka informāciju var izpaust vienīgi tad, kad to nepārprotami atļāvušas kompetentās iestādes, vajadzības gadījumā šīs iestādes ⌦ ir tiesīgas ⌫ atļauju piešķirt, ja ir ievēroti stingri nosacījumi.

↓ 2000/12/EK 29) apsvērums

(23) Informācijas apmaiņa būtu jāatļauj arī starp kompetentajām iestādēm, no vienas puses, un centrālajām bankām un citām institūcijām, kas pilda monetārām iestādēm līdzīgas funkcijas, un vajadzības gadījumā citām valsts iestādēm, kas būtu atbildīgas par norēķinu sistēmu uzraudzīšanu, no otras puses.

↓ 2000/12/EK 30) apsvērums (pielāgots)

(24) Nolūkā stiprināt kredītiestāžu uzraudzību un kredītiestāžu klientu aizsardzību, ~~jāparedz, ka~~ revidentiem ir pienākums tūlīt ziņot kompetentajām iestādēm, ka~~d~~ ~~šajā direktīvā paredzētajos gadījumos~~ viņi, pildot savu uzdevumu, konstatējiš~~u~~ši faktus, kas var nopietni iespaidot kādas kredītiestādes finanšu stāvokli vai vadības un grāmatvedības organizāciju. ~~Ņemot vērā izvirzīto mērķi, vēlams,~~ ⌦ Šī paša iemesla dēļ ⌫ ~~tai~~ dalībvalstīm jāparedzē~~tu~~, ka ~~šis~~ šo pienākumu ~~būtu jāpiemēro~~ ⌦ piemēro ⌫ visos gadījumos, kad revidents, pildot savu uzdevumu, konstatē šādus faktus kādā uzņēmumā, kam ir ciešas saiknes ar kādu kredītiestādi. Revidentu pienākums vajadzības gadījumā darīt zināmus kompetentajām iestādēm dažus faktus un atzinumus par kādu kredītiestādi, kurus tie gūst, pildot savu uzdevumu kādā uzņēmumā ārpus finanšu jomas, pats par sevi ~~nemaina~~ ⌦ nedrīkst mainīt ⌫ ne šajā uzņēmumā veicamā uzdevuma būtību, ne to, kā viņiem jāveic savi uzdevumi šajā uzņēmumā.

↓ 2000/12/EK 31) līdz 35) apsvērums (pielāgots)

~~Kredītiestāžu pašu kapitāla kopēji pamatstandarti ir noteicošs faktors iekšējā tirgus izveidē banku nozarē, jo pašu kapitāls kalpo tam, lai nodrošinātu kredītiestāžu darbības nepārtrauktību un aizsargātu noguldījumus. Šāda saskaņošana stiprina kredītiestāžu uzraudzību un sekmē eitus koordinējošus pasākumus banku nozarē.~~

~~Šādiem standartiem jāattiecas uz visām kredītiestādēm, kurām ir atļauja darbībai Kopienā.~~

~~Kredītiestāžu pašu kapitāls var kalpot tam, lai līdzsvarotu zaudējumus, kam neatbilst pietiekams ienākumu apjoms. Pašu kapitāls ir arī būtisks kritērijs kompetentajām iestādēm, jo īpaši, lai novērtētu kredītiestāžu maksātspēju, kā arī eitiem piesardzības mērķiem.~~

~~Sakarā ar to, ka kredītiestādes vienotajā banku tirgū tieši konkurē savā starpā, definīcijām un standartiem, kas attiecas uz pašu kapitālu, jābūt vienādiem. Tāpēc kritērijus pašu kapitāla sastāva noteikšanai nevar atstāt vienīgi dalībvalstu izlemšanai. Pamatstandartu pieņemšana ir Kopienas interesēs, jo novērsīs konkurences traucējumus un stiprinās Kopienas banku sistēmu.~~

~~Šajā direktīvā noteiktā definīcija paredz maksimālo posteņu skaitu un kvalifikāeijas summas, atstājot katras dalībvalsts ziņā izvēli, vai izmantot visus vai dažus šādus posteņus vai apstiprināt zemāku kvalifikāeijas summu.~~

↓ 2000/12/EK 36) apsvērums (pielāgots)

(25) Šī direktīva precizē, ⊠ ka dažiem pašu kapitāla posteņiem ⊠ kvalifikācijas kritērij~~uši~~ ~~dažiem pašu kapitāla posteņiem~~ ⊠ jāprecizē, neierobežojot iespēju ⊠~~, un~~ dalībvalstīm ~~saglabā tiesības~~ piemērot stingrākus noteikumus.

↓ 2000/12/EK 37) apsvērums (pielāgots)

~~Sākotnējā stadijā kopējus pamatstandartus nosaka vispārīgi, lai ietvertu visus posteņus, kas veido pašu kapitālu dažādās dalībvalstīs.~~

↓ 2000/12/EK 38) apsvērums

(26) Šī direktīva, ņemot vērā to posteņu iezīmes, kas veido pašu kapitālu, nošķir posteņus, kas veido pašu pamatkapitālu, un posteņus, kas veido pašu rezerves kapitālu.

↓ 2000/12/EK 39) apsvērums

(27) Lai atspoguļotu faktu, ka posteņi, kas veido pašu rezerves kapitālu, atšķiras no posteņiem, kas veido pašu pamatkapitālu, pašu kapitālā iekļauto pirmo minēto posteņu summa nedrīkst pārsniegt pašu pamatkapitālu. Turklāt dažu posteņu summa iekļautajā pašu rezerves kapitālā nedrīkst pārsniegt pusi no pašu pamatkapitāla.

↓ 2000/12/EK 39) apsvērums

(28) Lai novērstu konkurences traucējumus, valsts kredītiestādes nedrīkst iekļaut pašu kapitālā dalībvalstu vai vietējo iestāžu piešķirtās garantijas.

↓ 2000/12/EK 40) apsvērums (pielāgots)

(29) Kādas kredītiestāžu grupas konsolidētā pašu kapitāla apmēru uzraudzības vajadzībām ~~aprēķina~~ ⌦ jāaprēķina ⌫ saskaņā ar šo direktīvu.

↓ 2000/12/EK 41) apsvērums (pielāgots)
⇨ jauns

(30) Konkrētajai grāmatvedības metodei, kas izmantojama, lai aprēķinātu pašu kapitālu, ~~maksātspējas koeficientu~~ ⇨ tā atbilstību kredītiestādes riskiem ⇦ un, lai novērtētu riska koncentrāciju, jāņem vērā noteikumi Padomes Direktīvā 86/635/EEK (1986. gada 8. decembris) par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem[16], kurā ietverti daži pielāgojumi, kas skar Padomes Direktīvu 83/349/EEK (1983. gada 13. jūnijs), kas pamatojas uz Līguma 44. panta 2. punkta g) apakšpunktu un attiecas uz konsolidētajiem pārskatiem ⌦ [17] ⌫ ⇨ vai Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 19. jūlija Regulu par starptautisko grāmatvedības standartu piemērošanu[18], attiecīgi kura no tām regulē kredītiestāžu grāmatvedību saskaņā ar dalībvalsts tiesību aktiem ⇦ .

↓ 2000/12/EK 42) līdz 47 apsvērums (pielāgots)

~~Noteikumi par pašu kapitālu ir daļa no plašākiem starptautiskiem centieniem, lai vairākumā valstu tuvinātu spēkā esošos noteikumus par pašu kapitāla pietiekamību.~~

~~Kopējā banku tirgū iestādēm citai ar citu jānonāk tiešā konkurencē, un vispārējie maksātspējas standarti minimālā koeficienta veidā novērsīs konkurences traucējumus un stiprinās Kopienas banku sistēmu.~~

~~Komisija sastādīs ziņojumu un regulāri izskatīs noteikumus par pašu kapitālu, lai tos stiprinātu, tādējādi panākot lielāku vienprātību attiecībā uz pašu kapitāla kopējo definīciju.~~ Šāda tuvināšanās ļaus uzlabot Kopienas kredītiestāžu pašu kapitāla pietiekamību.

~~Noteikumi par maksātspējas koeficientu ir darbs, ko veica Padomdevēja komiteja banku jautājumos, kuras uzdevums ir izteikt Komisijai priekšlikumus, lai koordinētu koeficientus, kas piemērojami dalībvalstīs.~~

[16] OV L 372, 31.12.1986., 1. lpp.

[17] OV L 193, 18.7.1983., 1. lpp. Direktīvā jaunākie grozījumi izdarīti ar Direktīvu ⌦ 2003/51/EK (OV L 178, 17.7.2003., 16. lpp.). ⌫

[18] OV L 243, 11.9.2002., 1. lpp.

~~Piemērota maksātspējas koeficienta noteikšanai ir svarīga nozīme kredītiestāžu uzraudzībā.~~

~~Koeficients, ar ko novērtē aktīvus un ārpusbilances posteņus saskaņā ar kredītriska pakāpi, ir jo īpaši noderīgs maksātspējas kritērijs.~~

⇩ jauns

(31) Minimālajām kapitāla prasībām ir centrālā loma kredītiestāžu uzraudzībā un uzraudzības metožu savstarpējā atzīšanā. Šajā sakarā noteikumi par minimālajām kapitāla prasībām jāapsver kopsakarā ar citiem īpašiem instrumentiem, kas arī saskaņo kredītiestāžu uzraudzības pamata metodes.

(32) Lai novērstu konkurences traucējumus un nostiprinātu banku sistēmu iekšējā tirgū, ir lietderīgi noteikt kopējas minimālās kapitāla prasības.

(33) Lai nodrošinātu piemērotu maksātspēju, ir svarīgi noteikt tādas minimālās kapitāla prasības, kas aktīviem un ārpusbilances posteņiem riska pakāpi nosaka atkarībā no riska līmeņa.

🡻 2000/12/EK 48) līdz 51) apsvērums (pielāgots)

~~Kopēju standartu izveidošana pašu kapitālam, vadoties no kredītriskam pakļautiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, ir būtisks elements saskaņošanā, kas vajadzīga, lai sasniegtu uzraudzības metožu savstarpēju atzīšanu un tādējādi banku jomā izveidotu iekšējo tirgu.~~

~~Šajā sakarā noteikumi par maksātspējas koeficientu jāapsver kopsakarā ar citiem īpašiem instrumentiem, kas arī saskaņo kredītiestāžu uzraudzības pamata metodes.~~

~~Kopējā banku tirgū iestādēm citai ar citu jānonāk tiešā konkurencē, un vispārējie maksātspējas standarti minimālā koeficienta veidā novērsīs konkurences traucējumus un stiprinās Kopienas banku sistēmu.~~

~~Šī direktīva paredz dažādus svērumus garantijām, ko sniegušas dažādas finanšu iestādes. Komisija savukārt apņemas pārbaudīt, vai šī direktīva rada novirzes konkurencē starp kredītiestādēm un apdrošināšanas uzņēmumiem un, ņemot vērā šo pārbaudi, apsvērt, vai ir pamatoti veikt pasākumus, lai stāvokli labotu.~~

⇩ jauns

(34) Ir ļoti svarīgi ņemt vērā Kopienas kredītiestāžu dažādību, piedāvājot alternatīvas pieejas kredītrisku minimālo kapitāla prasību aprēķināšanai, paredzot dažādus riska jutīguma līmeņus un dažādas sarežģītības pakāpes. Paredzot iespēju lietot ārējos reitingus un kredītiestāžu pašu vērtējumu individuālo kredītrisku rādītājiem, ir panākts būtisks uzlabojums kredītrisku noteikumu riska jutīgumam un saprātīgai piesardzībai. Jāparedz piemēroti stimuli kredītiestādēm, lai tās vairāk lietotu pieejas, kas ir jūtīgākas pret risku.

(35) Minimālajām kapitāla prasībām ir jābūt samērīgām ar riskiem, kam tās ir paredzētas. Prasībās īpaši jāņem vērā riska līmeņa samazinājums, ko rada liels skaits relatīvi maza apjoma riska darījumu.

(36) Jāpaplašina kredītriska mazināšanas metožu atzīšana noteikumu sistēmā, kas izstrādāti, lai nodrošinātu, ka maksātspēju neapdraud to nepietiekama atzīšana.

(37) Lai nodrošinātu to, ka riski un riska samazinājums, ko rada kredītiestāžu sekjuritizācijas darbības un ieguldījumi, tiek pienācīgi atspoguļoti kredītiestāžu minimālajās kapitāla prasībās, ir nepieciešams iekļaut noteikumus, kas nodrošina riska jūtīgu un piesardzīgi saprātīgu attieksmi pret šādām darbībām un ieguldījumiem.

↓ 2000/12/EK 52) apsvērums (pielāgots)

~~III pielikumā paredzēti noteikumi, kas piemērojami ārpusbilances posteņiem saistībā ar kredītiestādēm noteikto pašu kapitāla normatīvu aprēķinu. Lai iekšējais tirgus netraucēti darbotos un, jo īpaši, lai nodrošinātu vienādus konkurences apstākļus, dalībvalstīm jāceņšas panākt, lai to kompetentās iestādes vienveidīgi vērtētu vienošanās par savstarpējo prasījumu līgumisku dzēšanu. III pielikums atbilst banku uzraudzītāju starptautiskā līmenī veiktajam darbam attiecībā uz to, kā šīs uzraudzības iestādes atzīst savstarpējo prasījumu divpusēju dzēšanu, jo īpaši attiecībā uz iespēju aprēķināt pašu kapitāla normatīvus dažiem darījumiem, pamatojoties uz neto, nevis bruto summu, ar noteikumu, ka pastāv juridiski saistošas vienošanās, kas nodrošina to, ka kredītrisks tiek attiecināts uz neto summu. Plašākā starptautiskā līmenī pieņemti noteikumi daudzās trešās valstīs uzlabos tādu kredītiestāžu un kredītiestāžu grupu atvasinātu ārpusbiržas finanšu instrumentu uzraudzību, kuras darbojas starptautiskā līmenī un konkurē ar Kopienas kredītiestādēm. Šis uzlabojums ļaus labāk pielāgot obligāto pašu kapitāla segumu, ņemot vērā to, ka uzraudzības iestāžu atzītas vienošanās par līgumisku dzēšanu samazina varbūtēju nākotnes kredītrisku. Atvasinātu ārpusbiržas finanšu instrumentu dzēšanai, ko veic ieskaita iestāde kā galvenā darījumu otra puse, ir liela nozīme dažās dalībvalstīs. Jāatzīst šādu ieskaita norēķinu priekšrocības, ņemot vērā, ka apdomīgā kredītriska uzraudzībā samazinās kredītrisks un saistītais sistēmiskais risks. Pilnīgi jānodrošina faktiskais kredītrisks un varbūtējais nākotnes kredītrisks, ko rada dzēsti atvasinātu ārpusbiržas finanšu instrumentu līgumi, un jāgādā, lai kredītrisks, ko uzkrāj ieskaita iestāde, nepārsniegtu nodrošinājuma tirgus vērtību, lai dzēsti atvasināti ārpusbiržas finanšu instrumenti pārejas laikposmā tiktu uzraudzīti tāpat kā atvasināti biržas finanšu instrumenti. Jābūt ievērotām kompetento iestāžu prasībām attiecībā uz sākotnējo drošības depozītu un mainīgo drošības depozītu līmeni un nodrošinājuma drošības kvalitāti un līmeni. III pielikums piedāvā dalībvalstīs reģistrētām kredītiestādēm līdzīgu iespēju tam, lai kompetentās iestādes atzītu savstarpējo prasījumu divpusēju dzēšanu, un tādējādi nodrošina minētajām kredītiestādēm vienādus konkurences apstākļus. Noteikumi vienlaikus ir gan līdzsvaroti, gan atbilstīgi tam, lai turpinātu kredītiestādēm piemērot konsultatīvas uzraudzības pasākumus. Kompetentajām iestādēm dalībvalstīs būtu jānodrošina, lai palielinājumu aprēķins pamatotos uz faktiskajām, nevis uz šķietamajām nosacītajām summām.~~

⇩ jauns

(38) Operacionālais risks ir būtisks kredītiestāžu risks, kam nepieciešams pašu kapitāla segums. Ir ļoti svarīgi ņemt vērā Kopienas kredītiestāžu dažādību, piedāvājot alternatīvas pieejas operacionālā riska prasību aprēķināšanai, paredzot dažādus riska

jūtīguma līmeņus un dažādas sarežģītības pakāpes. Jāparedz piemēroti stimuli kredītiestādēm, lai tās vairāk lietotu pieejas, kas ir jūtīgākas pret risku. Ņemot vērā jaunākos sasniegumus operacionālā riska mērīšanā un pārvaldīšanā, šie noteikumi vajadzības gadījumā pastāvīgi jāpārskata un jāatjaunina attiecībā uz maksājumiem par dažādām darbības jomām un attiecībā uz riska mazināšanas metožu atzīšanu.

(39) Lai nodrošinātu piemērotu maksātspēju tādām kredītiestādēm, kas ir grupas sastāvdaļa, ir svarīgi piemērot minimālās kapitāla prasības, pamatojoties uz grupas konsolidēto finanšu situāciju. Lai nodrošinātu to, ka pašu kapitāls ir pareizi sadalīts grupā un spēj nepieciešamības gadījumā nodrošināt aizsardzību ietaupījumiem, minimālās kapitāla prasības jāpiemēro atsevišķām grupas kredītiestādēm, ja vien šis mērķis netiek efektīvi sasniegts citādi.

↓ 2000/12/EK 53) apsvērums (pielāgots)

~~Minimālais rādītājs, ko paredz šī direktīva, nostiprina kredītiestāžu pašu kapitāla līmeni Kopienā. 8% līmenis tika pieņemts saskaņā ar statistikas pārskatu par 1988. gada sākumā spēkā esošajiem kapitāla normatīviem.~~

↓ 2000/12/EK 54) apsvērums

(40) Jāsaskaņo būtiskie noteikumi kredītiestāžu liela riska darījumu uzraudzībai. Dalībvalstīm būtu arī turpmāk jāspēj pieņemt noteikumi, kas ir stingrāki par šajā direktīvā paredzētajiem.

↓ 2000/12/EK 55) apsvērums (pielāgots)

(41) Kredītiestāžu riska darījumu uzraudzībai un kontrolei ~~ir~~ ⌦ jābūt ⌫ kredītiestāžu uzraudzības sastāvdaļai. ⌦ Tas ir tāpēc, ka ⌫ ~~P~~pārmērīga riska darījumu koncentrācija vienam klientam vai saistītu klientu grupai var radīt nepieļaujamu zaudējuma risku. Var uzskatīt, ka šāds stāvoklis apdraud kredītiestādes maksātspēju.

↓ 2000/12/EK 56) apsvērums (pielāgots)

(42) Sakarā ar to, ka vienotā banku tirgū kredītiestādes ir iesaistītas tiešā konkurencē ~~cita ar citu~~, uzraudzības prasībām visā Kopienā vajadzētu būt vienādām. ~~Tāpēc uz kritērijiem, ko piemēro, lai noteiktu riska darījumu koncentrāciju, jāattiecina juridiski saistoši Kopienas līmeņa noteikumi, un tos nevar atstāt tikai dalībvalstu ziņā. Kopēju noteikumu pieņemšana tāpēc vislabāk atbilst Kopienas interesēm, jo tā novērsīs konkurences nosacījumu atšķirības, vienlaikus stiprinot Kopienas banku sistēmu.~~

↓ 2000/12/EK 57) apsvērums (pielāgots)
⇨ jauns

(43) ~~Noteikumos par kredītiestāžu maksātspējas koeficientu ietilpst saraksts, kur uzskaitīti riska darījumi, kurus var uzņemties kredītiestādes. Šis saraksts tāpēc būtu jāizmanto~~

~~riska darījumu definēšanai nolūkā ierobežot liela riska darījumus. Tomēr~~ ⇨ Kaut arī ir pareizi atvasināt riska darījumu definīciju no definīcijas, kas sniegta, lai noteiktu minimālās prasības pašu kapitālam attiecībā uz kredītriskiem,⇦ nav lietderīgi principiāli atsaukties uz minētajos noteikumos paredzētajiem riska svērumiem vai riska pakāpēm.Šos riska svērumus un riska apjomus izstrādāja, lai noteiktu vispārējas maksātspējas prasības, kas sedz kredītiestāžu kredītrisku. ~~Liela riska darījumu regulēšanas mērķis ir.~~ ⌦ Lai ⌫ ierobežotu maksimālos zaudējumus, kādi kredītiestādēm varētu rasties saistībā ar jebkuru atsevišķu klientu vai saistītu klientu grupu~~.~~ ~~Tāpēc~~ ir lietderīgi izvēlēties ~~apdomīgu pieeju, parasti ņemot vērā riska darījumu nominālvērtību, nevis~~ ⌦ tādus noteikumus lielo risku noteikšanai, kas ņem vērā riska darījumu nominālvērtību, nepiemērojot ⌫ svērumus vai riska apjomus.

⇩ jauns

(44) Kaut arī būtu vēlams līdz turpmākai lielo riska darījumu noteikumu pārskatīšanai atļaut atzīt kredītriska mazināšanas efektu tāpat kā minimālajām kapitāla prasībām, lai mazinātu aprēķinu prasības, kredītriska mazināšanas noteikumi ir izstrādāti saistībā ar vispārējo diversificēto kredītrisku, ko rada riska darījumi ar lielāku skaitu darījumu partneru. Tāpēc, ja, ierobežojot lielos riska darījumus, tiek noteikta maksimālo zaudējumu robeža, kas varētu rasties saistībā ar atsevišķu klientu vai saistītu klientu grupu, šādu metožu atzīšanai nepieciešami vienlaicīgi uzraudzības aizsargājoši pasākumi.

🡻 2000/12/EK 58) apsvērums (pielāgots)

(45) Īpaša apdomība vajadzīga gadījumos, kad kādai kredītiestādei ir riska darījums ar tās mātes uzņēmumu vai ar citiem šā mātes uzņēmuma meitas uzņēmumiem. Kredītiestāžu riska darījumu pārvaldība jāveic pilnīgi atsevišķi saskaņā ar pareizas banku pārvaldības principiem, neņemot vērā ~~vienīgi šos principus, nevis~~ ⌦ nekādus citus ⌫ citus apsvērumus. ~~Šīs direktīvas noteikumi paredz, ka~~ ~~g~~Gadījumos, kad tādu personu ietekme, kam tieši vai netieši ir būtiska līdzdalība kādā kredītiestādē, varētu kaitēt attiecīgās kredītiestādes pareizai un apdomīgai pārvaldībai, kompetentajām iestādēm ~~vcie~~ ⌦ jāveic ⌫ atbilstīgi pasākumi, lai šādu stāvokli izbeigtu. Liela riska darījumu jomā jānosaka ~~arī~~ īpaši standarti, ⌦ ieskaitot stingrākus ierobežojumus, ⌫ kredītiestādes riska darījumiem ar savu grupu. ~~un šādos gadījumos ir pamatoti stingrāki ierobežojumi nekā attiecībā uz citiem riska darījumiem. Stingrākus ierobežojumus~~ ⌦ Šādus standartus ⌫ tomēr nevajag piemērot, ja mātes uzņēmums ir finanšu pārvaldītājsabiedrība vai kredītiestāde vai ja pārējie meitas uzņēmumi ir kredītiestādes, finanšu iestādes vai uzņēmumi, kas piedāvā ~~banku~~ palīgpakalpojumus, ar noteikumu, ka uz visiem šādiem uzņēmumiem attiecas kredītiestādes konsolidēta uzraudzība. ~~Šādos gadījumos uzņēmumu grupas konsolidēta uzraudzība nodrošina pietiekamu uzraudzību un neprasa piemērot riska darījumam vēl stingrākus ierobežojumus. Saskaņā ar šo pieeju banku grupas arī tiks mudinātas organizēt savas struktūras tā, lai varētu veikt konsolidētu uzraudzību, kas ir vēlama, jo ir iespējama pilnīgāka uzraudzība.~~

⇩ jauns

(46) Kredītiestādēm jānodrošina, lai to rīcībā būtu iekšējais kapitāls, kas pēc kvantitātes, kvalitātes un sadales ir piemērots riskiem, kuriem kredītiestādes ir pakļautas vai varētu tikt pakļautas. Tāpēc kredītiestādēm jāizstrādā stratēģijas un procedūras to iekšējā kapitāla novērtēšanai un uzturēšanai.

(47) Kompetentās iestādes ir atbildīgas par to, lai kredītiestādēs būtu laba darba organizācija un pietiekams pašu kapitāls, ņemot vērā riskus, kuriem kredītiestādes ir pakļautas vai varētu tikt pakļautas.

(48) Lai iekšējais tirgus banku nozarē darbotos efektīvi, Eiropas Banku uzraudzības komitejai jāveicina šīs direktīvas konsekventa piemērošana un uzraudzības prakses konverģence visā Kopienā.

(49) Šī iemesla dēļ un, lai nodrošinātu to, ka Kopienas kredītiestādes, kas darbojas vairākās dalībvalstīs, netiktu nesamērīgi apgrūtinātas tāpēc, ka atsevišķu dalībvalstu licencēšanas un uzraudzības iestādes turpina pildīt savus pienākumus, svarīgi ir būtiski uzlabot kompetento iestāžu sadarbību. Tāpēc jānostiprina konsolidētās uzraudzības iestādes loma. Eiropas Banku uzraudzības komitejai jāatbalsta un jāpaplašina šāda sadarbība.

🡻 2000/12/EK 65) apsvērums (pielāgots)

(50) Kredītiestāžu konsolidētai uzraudzībai jo īpaši ~~jābūt vērstai~~ ⌦ jābūt vērstai ⌫ uz ~~minēto iestāžu~~ ⌦ kredītiestāžu ⌫ noguldītāju aizsardzību un finanšu sistēmas stabilitātes nodrošināšanu.

🡻 2000/12/EK 59) apsvērums

(51) Lai konsolidēta uzraudzība būtu efektīva, tā jāpiemēro visām banku grupām, tostarp tām, kuru mātes uzņēmumi nav kredītiestādes. Kompetentajām iestādēm jābūt nepieciešamajiem juridiskajiem instrumentiem, lai īstenotu šādu uzraudzību.

🡻 2000/12/EK 60) apsvērums (pielāgots)

(52) Ja ir grupas, kuru darbība ir diversificēta un kuru mātes uzņēmumi kontrolē vismaz vienu meitas uzņēmumu, kas ir kredītiestāde, kompetentajām iestādēm jāspēj noteikt šādā grupā ietilpstošas kredītiestādes finanšu stāvokli. ~~Līdz turpmākai koordinācijai dalībvalstis var noteikt atbilstīgas konsolidācijas metodes, lai sasniegtu šīs direktīvas mērķi.~~ Kompetentajām iestādēm jābūt vismaz līdzekļiem, lai no visiem grupas uzņēmumiem saņemtu informāciju, kas nepieciešama to funkciju veikšanai. Ja ir uzņēmumi, kas veic dažādas finanšu darbības, jāizveido sadarbība starp iestādēm, kas atbild par dažādu finanšu sektoru uzraudzību. ⌦ Līdz turpmākai koordinācijai dalībvalstis var noteikt atbilstīgas konsolidācijas metodes, lai sasniegtu šīs direktīvas mērķi. ⌫

↓ 2000/12/EK 61) apsvērums (pielāgots)

(53) Dalībvalstīm ~~turklāt var~~ ⌦ jābūt tiesīgām ⌫ atteikt vai atsaukt bankas atļauju gadījumos, kad tās uzskata, ka atsevišķas grupas struktūras ir nepiemērotas banku darbības veikšanai, jo īpaši tāpēc, ka šādas struktūras nevar efektīvi uzraudzīt. Šajā sakarā, lai nodrošinātu kredītiestāžu pienācīgu pārvaldību, kompetentajām iestādēm ⌦ jāpiešķir ⌫ ~~ir~~ ⌦ nepieciešamās ⌫ pilnvaras~~, kas minētas šīs direktīvas 7. panta 1. punkta pirmajā daļā, 7. panta 2. punktā, 14. panta 1. punkta c) apakšpunktā un 16. pantā~~.

↓ 2000/12/EK 62) līdz 64) apsvērums (pielāgots)

~~Dalībvalstis, izmantojot atbilstīgus uzraudzības paņēmienus, var ieviest arī tādu grupu uzraudzību, kurās ietilpst struktūras, uz kurām neattiecas šī direktīva. Ja šādas struktūras kļūst izplatītas, šī direktīva būtu jāpaplašina, lai aptvertu šādas struktūras.~~

~~Konsolidētajā uzraudzībā jāiekļauj visas I pielikumā definētās darbības. Tāpēc konsolidētajā uzraudzībā jāiekļauj visi uzņēmumi, kas nozīmīgi iesaistīti šādās darbībās. Tas nozīmē, ka finanšu iestāžu definīcija jāpaplašina, lai tā aptvertu šādas darbības.~~

~~Direktīvā 86/635/EEK un Direktīvā 83/349/EEK paredzēti konsolidācijas noteikumi, kas piemērojami konsolidētajiem pārskatiem, ko publicējušas kredītiestādes. Tāpēc ir iespējams vēl sīkāk definēt paņēmienus, kas izmantojami konsolidētajā uzraudzībā.~~

⇩ jauns

(54) Lai kāpinātu banku nozares iekšējā tirgus efektivitāti un Kopienas pilsoņiem nodrošinātu atbilstošu pārredzamības līmeni, nepieciešams, lai kompetentās iestādes sniegtu publisku informāciju par šīs direktīvas īstenošanas veidiem tā, lai būtu iespējams izdarīt pamatotus salīdzinājumus.

(55) Lai stiprinātu tirgus disciplīnu un mudinātu kredītiestādes uzlabot to tirgus stratēģiju, riska kontroli un iekšējās vadības organizāciju, kredītiestādēm jānodrošina atbilstoša publiska informācijas sniegšana.

↓ 2000/12/EK 66) apsvērums (pielāgots)

(56) Tādu problēmu risināšanai, kuras saistītas ar jautājumiem, uz kuriem attiecas šī direktīva, kā arī citas direktīvas par kredītiestāžu darbību, jo īpaši, ja to veic ciešākas koordinācijas nolūkā, vajadzīga kompetento iestāžu un Komisijas sadarbība ~~Padomdevējā komitejā banku jautājumos~~. ~~Padomdevēja komiteja banku jautājumos neliedz citas sadarbības formas to iestāžu starpā, kuras uzrauga kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu, jo īpaši sadarbību groupe de contact (kontaktgrupā), ko izveidojušas banku uzraudzības iestādes.~~

↓ 2000/12/EK 67) apsvērums (pielāgots)

(57) ~~Lai ņemtu vērā pārmaiņas banku nozarē, laiku pa laikam var būt vajadzīgi tehniski grozījumi sīki izstrādātajās normās, kas izklāstītas šajā direktīvā. Komisija, apspriedusies ar Padomdevēju komiteju banku jautājumos, nepārsniedzot izpildpilnvaras, ko tai piešķir Līgums, attiecīgi izdara vajadzīgos grozījumus.~~ Šīs direktīvas izpildei vajadzīgie pasākumi būtu jāpieņem saskaņā ar Padomes Lēmumu 1999/468/EK (1999. gada 28. jūnijs), ar ko nosaka Komisijai piešķirto ieviešanas pilnvaru īstenošanas kārtību ⊠ [19] ⊠ .

⇩ jauns

(58) Lai novērstu traucējumus tirgus darbībā un nodrošinātu nepārtrauktību visiem pašu kapitāla līmeņiem, ir lietderīgi veikt īpašus pārejas pasākumus.

(59) Ņemot vērā ar minimālajām kapitāla prasībām saistīto riska jūtīgumu, ir vēlams regulāri sekot tam, vai tām ir būtisks ietekme uz ekonomisko ciklu. Komisija, ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas ierosinājumus, ziņo par šiem jautājumiem Eiropas Parlamentam un Padomei.

↓ 2000/12/EK 68) apsvērums (pielāgots)

~~Kredītiestādēm, kas izveidotas kā kooperatīvas sabiedrības vai fondi, šīs direktīvas 36. panta 1. punkts atļauj uzskatīt aizņēmēju solidāras saistības par pašu kapitāla posteņiem saskaņā ar 34. panta 2. punkta 7. apakšpunktu. Dānijas valdība ir izrādījusi lielu interesi par dažu tādu hipotekāro kredītiestāžu pārveidošanu par akciju sabiedrībām, kas izveidotas kā kooperatīvas sabiedrības vai fondi. Lai veicinātu šo pārveidošanu vai padarītu to iespējamu, ir vajadzīga pagaidu atkāpe, kas tām ļautu pašu kapitālā iekļaut daļu solidāro saistību. Šī pagaidu atkāpe nedrīkst nelabvēlīgi ietekmēt kredītiestāžu konkurenci.~~

↓ 2000/12/EK 69) līdz 71) apsvērums

~~(69) Piemērojot 20% svērumu kredītiestāžu turētām hipotekārajām ķīlu zīmēm, var izjaukt valsts finanšu tirgu, kurā šādiem instrumentiem ir galvenā nozīme. Šajā gadījumā ir veikti pagaidu pasākumi, lai piemērotu 10% riska svērumu. Strauji attīstās parādu kapitalizācijas tirgus. Tādēļ ir vēlams, lai Komisija ar dalībvalstīm izskatītu ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru uzraudzību un gada laikā pēc šīs direktīvas pieņemšanas iesniegtu priekšlikumus, kas paredz pielāgot esošos likumus, lai definētu ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru pienācīgu uzraudzību. Līdz 2006. gada 31. decembrim kompetentās iestādes var atļaut aktīviem, ko garantē hipotēkas attiecībā uz birojiem vai daudzprofilu tirdzniecības telpām, piemērot 50 % svērumu. Īpašumam, uz ko attiecas hipotēka, jāpiemēro stingri novērtēšanas kritēriji un regulāras pārvērtēšanas noteikumi, lai ņemtu vērā izmaiņas komerciālā īpašuma tirgū.~~

[19] ⊠ OV L 184, 17.7.1999., 23. lpp. ⊠

~~Īpašniekam nekustamais īpašums jāaizņem vai jāizīrē/jāiznomā. Šo 50% svērumu nepiemēro aizņēmumiem nekustamā īpašuma attīstīšanai.~~

~~(70) Lai nodrošinātu to, ka noteikumus par liela riska darījumiem piemēro saskaņoti, būtu jādod dalībvalstīm iespēja paredzēt jauno ierobežojumu piemērošanu divos posmos. Mazākām kredītiestādēm var atļaut ilgāku pārejas laikposmu, jo pārāk strauja 25% noteikuma piemērošana varētu pārāk pēkšņi samazināt to kreditēšanas darbību.~~

~~(71) Turklāt norit arī kredītiestāžu sanācijas un likvidācijas nosacījumu saskaņošana.~~

↓ 2000/12/EK 72) apsvērums (pielāgots)

(60) ~~Jāsaskaņo~~ Tiks saskaņoti arī pasākumi, kas vajadzīgi likviditātes riska uzraudzībai.

↓ 2000/12/EK 73) apsvērums (pielāgots)

~~Šai direktīvai nevajadzētu ietekmēt dalībvalstu pienākumus ievērot V pielikuma B daļā dotos direktīvu ieviešanas termiņus,~~

⇩ jauns

(61) Šī direktīva respektē pamattiesības un ievēro principus, kas jo īpaši ir atzīti Eiropas Savienības Pamattiesību hartā kā Kopienas tiesību vispārīgie principi.

(62) Pienākums transponēt šo direktīvu valstu tiesību aktos ir ierobežots ar tiem noteikumiem, kuros ir būtiskas izmaiņas, salīdzinot ar iepriekšējām direktīvām. Pienākumu transponēt nemainītos noteikumus paredz iepriekšējās direktīvas.

(63) Šī direktīva nedrīkst kavēt dalībvalstu pienākumu izpildi attiecībā uz termiņiem direktīvas transponēšanai valstu tiesību aktos, kā to nosaka XIII pielikuma B daļa.

↓ 2000/12/EK

IR PIEŅĒMUSI ŠO DIREKTĪVU.

⇩ jauns

SATURS	
I SADAĻA	*PRIEKŠMETS, JOMA UN DEFINĪCIJAS*
II SADAĻA	*NOSACĪJUMI KREDĪTIESTĀŽU DARBĪBAS SĀKŠANAI UN VEIKŠANAI*
III SADAĻA	*NOTEIKUMI ATTIECĪBĀ UZ TIESĪBĀM VEIKT UZŅĒMĒJDARBĪBU UN BRĪVĪBU SNIEGT PAKALPOJUMUS*
1. iedaļa	*Kredītiestādes*

2. iedaļa	*Finanšu iestādes*
3. iedaļa	*Tiesību veikt uzņēmējdarbību izmantojums*
4. iedaļa	*Brīvības sniegt pakalpojumus izmantojums*
5. iedaļa	*Uzņēmējas dalībvalsts kompetento iestāžu pilnvaras*
IV SADAĻA	*ATTIECĪBAS AR TREŠĀM VALSTĪM*
1. iedaļa	*Paziņošana par trešo valstu uzņēmumiem un nosacījumi iekļūšanai šo valstu tirgos*
2. iedaļa	*Sadarbība ar trešu valstu kompetentajām iestādēm konsolidētas uzraudzības jomā*
V SADAĻA	*PIESARDZĪGAS UZRAUDZĪBAS UN INFORMĀCIJAS SNIEGŠANAS PRINCIPI UN TEHNISKIE INSTRUMENTI*
1. nodaļa	*Piesardzīgas uzraudzības principi*
1. iedaļa	*Izcelsmes un uzņēmējas dalībvalsts kompetence*
2. iedaļa	*Informācijas apmaiņa un dienesta noslēpums*
3. iedaļa	*Par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu juridisko pārraudzību atbildīgo personu pienākumi*
4. iedaļa	*Pilnvaras noteikt sodus un tiesības griezties tiesās*
2. nodaļa	*Piesardzīgas uzraudzības tehniskie instrumenti*
1. iedaļa	*Pašu kapitāls*
2. iedaļa	*Noteikumi pret riskiem*
1. apakšiedaļa	*Piemērošanas līmenis*
2. apakšiedaļa	*Prasību aprēķināšana*
3. apakšiedaļa	*Pašu kapitāla minimālais līmenis*
3. iedaļa	*Pašu kapitāla minimālās prasības kredītriskiem*
1. apakšiedaļa	*Standartizētā pieeja*
2. apakšiedaļa	*Uz iekšējiem reitingiem balstītā pieeja*
3. apakšiedaļa	*Kredītriska mazināšana*
4. apakšiedaļa	*Sekjuritizācija*

4. iedaļa	*Pašu kapitāla minimālās prasības operacionālajam riskam*
5. iedaļa	*Lielie riska darījumi*
6. iedaļa	*Būtiska līdzdalība ārpus finanšu jomas*
3. nodaļa	*Kredītiestādes novērtēšanas process*
4. nodaļa	*Kompetento iestāžu veiktā uzraudzība un informācijas sniegšana*
1. iedaļa	*Uzraudzība*
2. iedaļa	*Informācijas sniegšana, ko veic kompetentās iestādes*
5. nodaļa	*Kredītiestāžu veiktā informācijas sniegšana*
VI SADAĻA	*IZPILDPILNVARAS*
VII SADAĻA	*PĀREJAS UN NOBEIGUMA NOTEIKUMI*
1. nodaļa	*Pārejas noteikumi*
2. nodaļa	*Nobeiguma noteikumi*
I PIELIKUMS	*Darbību saraksts, kurām ir nepieciešama savstarpēja atzīšana*
II PIELIKUMS	*Ārpusbilances posteņu klasifikācija*
III PIELIKUMS	*Atvasinātie instrumenti*
IV PIELIKUMS	*Atvasināto instrumentu veidi*
V PIELIKUMS	*Organizācijas un risku apstrādes tehniskie kritēriji*
VI PIELIKUMS	*Standartizētā pieeja*
VI PIELIKUMS 1. daļa	*Riska pakāpes*
VI PIELIKUMS 2. daļa	*ĀKNI atzīšana un kredītu novērtējumu plānošana*
VI PIELIKUMS 3. daļa	*ĀKNI kredītu novērtējumu izmantošana riska pakāpju noteikšanai*
VII PIELIKUMS	*Uz iekšējiem reitingiem balstītā pieeja*
VII PIELIKUMS 1. daļa	*Riska svērtā vērtība un paredzamie zaudējumi*
VII PIELIKUMS 2. daļa	*Saistību nepildīšanas varbūtība, ZSN un termiņš*

VII PIELIKUMS 3. daļa	*Riska darījuma vērtība*
VII PIELIKUMS 4. daļa	*Minimālās prasības IRP*
VIII PIELIKUMS	*Kredītriska mazināšana*
VIII PIELIKUMS 1. daļa	*Piemērotības noteikumi*
VIII PIELIKUMS 2. daļa	*Minimālās prasības*
VIII PIELIKUMS 3. daļa	*Kredītriska mazināšanas efekta aprēķināšana*
VIII PIELIKUMS 4. daļa	*Termiņa nesakritības*
VIII PIELIKUMS 5. daļa	*Kredītriska mazināšanas kombinācijas standartizētajā pieejā*
VIII PIELIKUMS 6. daļa	*Kredītriska mazināšanas groza metodes*
IX PIELIKUMS	*Sekjuritizācija*
IX PIELIKUMS 1. daļa	*Definīcijas X pielikumam*
IX PIELIKUMS 2. daļa	*Minimālās prasības būtiska kredītriska nodošanas atzīšanai un riska svērtā vērtības un paredzamo zaudējumu summas aprēķināšanai sekjuritizācijas riska darījumos*
IX PIELIKUMS 3. daļa	*Ārējie kredītu novērtējumi*
IX PIELIKUMS 4. daļa	*Aprēķināšana*
X PIELIKUMS	*Operacionālais risks*
X PIELIKUMS 1. daļa	*Pamatrādītāja pieeja*
X PIELIKUMS 2. daļa	*Standartizētā pieeja*
X PIELIKUMS 3. daļa	*Uzlaboto rādītāju pieejas*

X PIELIKUMS *4. daļa*	*Dažādu metodoloģiju kombinētā izmantošana*
X PIELIKUMS *5. daļa*	*Zaudējumu veidu klasifikācija*
XI PIELIKUMS	*Tehniskie kritēriji kompetento iestāžu veiktajai pārskatīšanai un novērtēšanai*
XII PIELIKUMS	*Informācijas sniegšanas tehniskie kritēriji*
XII PIELIKUMS *1. daļa*	*Vispārīgie kritēriji*
XII PIELIKUMS *2. daļa*	*Vispārīgās prasības*
XII PIELIKUMS *3. daļa*	*Atbilstošās prasības īpašu instrumentu un metožu izmantošanai*
XIII PIELIKUMS *A daļa*	*Atceltās direktīvas ar to secīgiem grozījumiem (uz kurām ir atsauces 158. pantā)*
XIII PIELIKUMS *B daļa*	*Ieviešanas termiņi (uz kuriem ir atsauces 159. pantā)*
XIV PIELIKUMS	*Korelācijas tabula*

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

I SADAĻA

⌦ PRIEKŠMETS, JOMA UN DEFINĪCIJAS ⌫ ~~UN JOMA~~

↓ 2000/12/EK 2. panta 1. un 2. punkts (pielāgots)

1. pants

1. Šī direktīva ~~attiecas~~ ⌦ paredz noteikumus ⌫ ~~uz~~ kredītiestāžu darbības sākšanai un veikšanai, ⌦ kā arī to uzraudzībai ⌫ . ~~Šo direktīvu piemēro visām kredītiestādēm.~~

2. Šīs direktīvas ⌦ 39. ⌫ pants un ~~52. līdz 56. pants~~ ⌦ V sadaļas 4. nodaļas 1. iedaļa ⌫ attiecas ~~arī~~ uz finanšu līdzdalības sabiedrībām un jauktas darbības līdzdalības sabiedrībām, kuru galvenais birojs ir Kopienā.

3. Iestādes, kas ~~3. punktā~~ ⌦ saskaņā ar 5. pantu ⌫ minētas kā tādas, uz ko pilnībā neattiecas šī direktīva, izņemot dalībvalstu centrālās bankas, ~~25. un 52. līdz 56.~~ ⌦ 39.pantā un V sadaļas 4. nodaļas 1. iedaļā ⌫ ~~pantā~~ uzskata par finanšu iestādēm.

↓ 2000/12/EK 2. panta 3. punkts (pielāgots)

2. pants

Šī direktīva neattiecas uz ⌦ šādām iestādēm ⌫:

– dalībvalstu centrālajām bankām,

– pasta nodaļu pārvedumu daļām,

– Beļģijā – „Institut de Réescompte et de Garantie - Herdiscontering- en Waarborginstituut”,

– Dānijā – „Dansk Eksportfinansieringsfond”, „Danmarks Skibskreditfond” un „Dansk Landbrugs Realkreditfond”,

– Vācijā - „Kreditanstalt für Wiederaufbau”, uzņēmumiem, kuri saskaņā ar „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz” ir atzīti par valsts mājokļu attīstības politikas struktūrām un faktiski neiesaistās banku darījumos, un uzņēmumiem, kuri saskaņā ar šo likumu ir atzīti par bezpeļņas mājokļu attīstības uzņēmumiem,

– Grieķijā „Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως,”, (Elliniki Trapeza Viomichanikis Anaptyxeos), „Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων” (Tamio Parakatathikon kai Danion), un „Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο” (Tachidromiko Tamieftirio),

– Spānijā - „Instituto de Crédito Oficial”,

– Francijā - „Caisse des dépôts et consignations”,

– Īrijā - kredītapvienībām un kooperatīvajām sabiedrībām,

– Itālijā - „Cassa depositi e prestiti”,

– Nīderlandē - „Netherlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV”, „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij”, „NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering” un „Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV”,

– Austrijā - uzņēmumiem, kas atzīti par valsts dzīvokļu celtniecības apvienībām un „Österreichische Kontrollbank AG”,

– Portugālē - „Caixas Económicas», kas pastāvēja 1986. gada 1. janvārī, izņemot tās, kas reģistrētas kā akciju sabiedrības, un izņemot „Caixa Económica Montepio Geral”,

– Somijā – „Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB”, un „Kera Oy/Kera Ab”,

– Zviedrijā – „Svenska Skeppshypotekskassan”,

– Apvienotajā Karalistē – „National Savings Bank”, „Commonwealth Development Finance Company Ltd”, „Agricultural Mortgage Corporation Ltd”, „Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd”, „Crown Agents for overseas governments and administrations”, „credit unions” un „municipal banks”,

---

↓ Pievienošanās akts 2003

– Latvijā – „krājaizdevu sabiedrības”, uzņēmumi, kas atbilstīgi „krājaizdevu sabiedrību likumam” atzīti par kooperatīviem uzņēmumiem, kuri sniedz finanšu pakalpojumus vienīgi saviem biedriem,

– Lietuvā - „kredito unijos”, kas nav „Centrinė kredito unija”,

– Ungārijā – „Magyar Fejlesztési Bank Rt.” un „Magyar Export-Import Bank Rt.”,

– Polijā – „Spółdzielcze Kasy Oszczednosciowo – Kredytowe” un „Bank Gospodarstwa Krajowego”.

↓ Direktīva 2004/xx/EK 3.1 pants (pielāgots)

~~4. Komisija, saskaņā ar 60. panta 2. punktā paredzēto - procedūru, lemj par 3.punktā dotā saraksta grozījumiem.~~

↓ 2000/12/EK 2. panta 5. un 6. punkts (pielāgots)

3. pants

1. ⌦ Viena vai vairākas ⌫ k~~K~~redītiestādes, kas 1977. gada 15. decembrī darbojās vienā un tajā pašā dalībvalstī un kas šajā dienā bija pastāvīgi saistītas ar kādu galveno iestādi, kura tās uzrauga un ir reģistrēta tajā pašā dalībvalstī, var atbrīvot no prasībām, kas noteiktas ⌦ 7. pantā un 11. panta 1. punktā ⌫ ~~6. panta 1. punktā, 8. un 59. pantā~~, ja ne vēlāk par 1979. gada 15. decembri valsts tiesību akti paredzēja, ka:

(a) galvenā iestāde un ar to saistītās iestādes ir solidāri atbildīgas par savām saistībām vai galvenā iestāde pilnībā garantē piederīgo iestāžu saistības,

(b) galvenās iestādes un visu saistīto iestāžu maksātspēju un likviditāti uzrauga kopā, pamatojoties uz konsolidētiem pārskatiem,

(c) galvenās iestādes vadība ir pilnvarota dot rīkojumus saistīto iestāžu vadībai.

Kredītiestādes, kas darbojas vietējā mērogā un kas pēc 1977. gada 15. decembra kļūst par iestādi, kura ir ⌦ pastāvīgi ⌫ saistīta ar kādu galveno iestādi pirmās daļas nozīmē, var

izmantot minētajā daļā paredzētās priekšrocības, ja tās ir tikai ar šo galveno iestādi saistītu iestāžu tīkla papildinājums.

↓ Direktīva 2004/xx/EK 3.2 pants (pielāgots)

Attiecībā uz kredītiestādēm, kas nav tādas kredītiestādes, kuras izveidotas reģionos, kas nesen atgūti no jūras, vai kuras radušās, daloties vai apvienojoties iestādēm, kas ir atkarīgas no galvenās struktūras vai tai pakļautas, Komisija, saskaņā ar ~~60. panta 2. punktā~~ ⌦ 150. pantā ⌫ noteikto procedūru, var noteikt papildu noteikumus otrās daļas piemērošanai, tostarp pirmajā daļā noteikto atbrīvojumu atsaukumu, ja tā atzīst, ka jaunu tādu iestāžu piesaistīšana, kurām otrajā daļā noteiktie pasākumi rada priekšrocības, var negatīvi ietekmēt konkurenci.

↓ 2000/12/EK 2. panta 5. un 6. punkts (pielāgots)

2. Kredītiestādei, kas~~, kā noteikts~~ ⌦ minēta ⌫ ~~5.~~ ⌦ 1. ⌫ punkta pirmajā daļā, arī var nepiemērot ~~5.~~ ⌦ 9. un 10. ⌫ panta un arī ~~40. līdz 51. panta un 65. panta~~ ⌦ V sadaļas 2. nodaļas 2., 3., 4., 5. un 6. iedaļas un 3. nodaļas ⌫ noteikumus, ja neatkarīgi no šo noteikumu piemērojuma attiecīgajai galvenajai iestādei uz šo galveno iestādi un ar to saistītajām iestādēm ~~iepriekš minētie~~ ⌦ šie ⌫ noteikumi attiecas kā uz vienotu veselumu.

Atbrīvojuma gadījumos ~~13., 18., 19. pantu, 20. panta 1. līdz 6. punktu, 21. un 22. pantu~~ ⌦ 16., 23., 24. un 25. pantu, 26. panta 1. līdz 3. pantu un 29. līdz 37. pantu ⌫ piemēro attiecīgai galvenajai iestādei un tās saistītajām iestādēm kā vienotam veselumam.

↓ 2000/12/EK 1. pants (pielāgots)

4. pants

~~Definīcijas~~

Šajā direktīvā ⌦ izmanto šādas definīcijas ⌫:

↓ 2000/28/EC 1. panta 1. līdz 5. punkts (pielāgots)

(1) „kredītiestāde” ir:

(a) a) uzņēmums, kura uzņēmējdarbība ir noguldījumu vai citu atmaksājamu līdzekļu pieņemšana no plašas sabiedrības un kredītu piešķiršana uz sava rēķina; vai

(b) b) elektroniskās naudas iestāde, kas definēta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2000/46/EK ~~(2000. gada 18. septembris) par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību~~ [20].

~~Konsolidētas uzraudzības piemērošanas nolūkiem par kredītiestādi uzskata kredītiestādi saskaņā ar pirmo daļu un jebkuru privātu vai valsts uzņēmumu, kas atbilst pirmās daļas definīcijai un kam atļauja piešķirta trešā valstī.~~

~~Liela riska darījumu uzraudzības un kontroles piemērošanas nolūkiem par kredītiestādi uzskata kredītiestādi saskaņā ar pirmo daļu, tostarp šādas kredītiestādes filiāles trešās valstīs, un jebkuru privātu vai valsts uzņēmumu, tostarp tā filiāles, kas atbilst pirmās daļas definīcijai un kam atļauja piešķirta trešā valstī;~~

(2) „atļauja" ir jebkādas formas dokuments, ko izdod attiecīgās iestādes un kas dod tiesības veikt kredītiestādes uzņēmējdarbību;

(3) „filiāle" ir uzņēmējdarbības vieta, kas ir kredītiestādes juridiski atkarīga daļa un kur tieši veic visus vai daļu no darījumiem, kas ir raksturīgi kredītiestāžu uzņēmējdarbībai; ~~visas darījumu vietas, ko vienā dalībvalstī izveidojusi kredītiestāde, kuras pārvaldes struktūras ir citā dalībvalstī, uzskata par vienu filiāli;~~

(4) „kompetentas iestādes" ir valsts iestādes, kuras ar likumu vai ar noteikumiem ir pilnvarotas uzraudzīt kredītiestādes;

(5) „finanšu iestāde" ir uzņēmums, kurš nav kredītiestāde un kura galvenā darbība ir līdzdalības iegāde vai viena vai vairākas no I pielikuma 2. līdz 12. punktā uzskaitītajām darbībām;

⇩ jauns

(6) „iestādes" V sadaļas 2. nodaļas 2. un 3. iedaļā ir iestādes, kas definētas [Padomes Direktīvas 96/3/EKK[21] 2. panta 3. apakšpunktā];

🡻 2000/12/EK 1. panta 6. līdz 8. pants (pielāgots)

(7) „izcelsmes dalībvalsts" ir dalībvalsts, kur kredītiestādei ir piešķirta atļauja saskaņā ar ~~4. līdz 11. pantu~~ ⌦ 6. līdz 9. pantu un 11. līdz 14. pantu ⌫ ;

(8) „uzņēmēja dalībvalsts" ir dalībvalsts, kurā kredītiestādei ir filiāle vai kurā tā sniedz pakalpojumus;

(9) „kontrole" ir mātes uzņēmuma un meitas uzņēmuma attiecības, kas definētas Direktīvas 83/349/EEK 1. pantā, vai līdzīgas attiecības starp kādu fizisku vai juridisku personu un uzņēmumu;

---

[20] OV L 275, 27.10.2000., 39. lpp.
[21] OV L 141, 11.6.1993., 1. lpp.

↓ 2002/87/EC 29. panta 1. punkta a) apakšpunkts (pielāgots)
⇨ jauns

(10) „līdzdalība” ~~konsolidētas uzraudzības nolūkos un 34. panta 2. punkta 15. un 16. punkta~~ ⌦ 57. panta 2. punkta o) un p) apakšpunkta, 71. līdz 73. panta un V sadaļas 4. nodaļas ⌫ nolūkos ir līdzdalība ⌦ Padomes ⌫ Direktīvas 78/660/EEK ⌦ [22] ⌫ 17. panta pirmā teikuma nozīmē, vai fakts, ka kādā uzņēmumā tieši vai netieši pieder 20 % vai vairāk balsstiesību vai kapitāla;

↓ 2000/12/EK 1. panta 10. līdz 13.punkts (pielāgots)

(11) „būtiska līdzdalība” ir tiešs vai netiešs īpašums kādā uzņēmumā, kas ir vismaz 10 % no uzņēmuma balsstiesībām vai kapitāla vai ļauj ievērojami ietekmēt pārvaldību uzņēmumā~~, kurā ir šī līdzdalība~~⌦ ; ⌫

~~(12) „sākumkapitāls” ir kapitāls, kā tas definēts 34. panta 2. punkta 1) un 2) apakšpunktā;~~

(12) „mātes uzņēmums” ir

(a) mātes uzņēmums, kā tas definēts Direktīvas 83/349/EEK 1. un 2. pantā.

(b) ~~Liela riska darījumu konsolidētas uzraudzības un kontroles piemērošanas~~ ⌦ direktīvas 71. līdz 73. panta, V sadaļas 2. nodaļas, 5. iedaļas un 4. nodaļas ⌫ nolūkiem tas ir mātes uzņēmums Direktīvas 83/349/EEK 1. panta 1. punkta nozīmē un katrs uzņēmums, kam pēc kompetentu iestāžu domām faktiski ir dominējoša ietekme citā uzņēmumā;

(13) „ meitas uzņēmums” ir

(a) meitas uzņēmums, kā tas definēts Direktīvas 83/349/EEK 1. un 2. pantā.

(b) ~~Liela riska darījumu konsolidētas uzraudzības un kontroles piemērošanas~~ ⌦ direktīvas 71. līdz 73. panta, V sadaļas 2. nodaļas, 5. iedaļas un 4. nodaļas ⌫ nolūkiem tas ir meitas uzņēmums Direktīvas 83/349/EEK 1. panta 1. punkta nozīmē un katrs uzņēmums, attiecībā uz ko mātes uzņēmumam pēc kompetentu iestāžu domām faktiski ir dominējoša ietekme;

Visi meitas uzņēmuma meitas uzņēmumi arī tiek uzskatīti par to sākotnējā mātes uzņēmuma meitas uzņēmumiem;

⇩ jauns

(14) „mātesuzņēmums, kas ir dalībvalsts kredītiestāde” ir kredītiestāde, kuras meitasuzņēmums ir kredītiestāde vai finanšu iestāde, vai kurai pieder daļas šādā iestādē, un kura pati nav meitasuzņēmums citai tajā pašā dalībvalstī reģistrētai

[22] OV L 222, 14.8.1978., 11. lpp.

kredītiestādei vai šajā dalībvalstī izveidotai finanšu līdzdalības sabiedrībai, un kurā nevienai citai šajā dalībvalstī licencētai kredītiestādei nepieder daļas.

(15) „mātesuzņēmums, kas ir finanšu līdzdalības sabiedrība dalībvalstī" ir finanšu līdzdalības sabiedrība, kas pati nav meitasuzņēmums citai tajā pašā dalībvalstī licencētai kredītiestādei vai šajā dalībvalstī izveidotai finanšu līdzdalības sabiedrībai;

(16) „mātesuzņēmums, kas ir ES kredītiestāde" ir mātesuzņēmums, kas ir kredītiestāde dalībvalstī, kas nav meitasuzņēmums citai jebkurā dalībvalstī reģistrētai kredītiestādei vai jebkurā dalībvalstī izveidotai finanšu līdzdalības sabiedrībai, un kurā nevienai citai jebkurā dalībvalstī licencētai kredītiestādei nepieder daļas;

(17) „mātesuzņēmums, kas ir finanšu līdzdalības sabiedrība ES" ir finanšu līdzdalības sabiedrība, kas pati nav meitasuzņēmums jebkurā dalībvalstī licencētai kredītiestādei.

↓ 2000/12/EK 1. panta 14. līdz 18. punkts (pielāgots)

~~(14) "Zone A» 14. „A zona" ir visas dalībvalstis un visas pārējās valstis, kas ir pilntiesīgas Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) locekles, un visas tās valstis, kas saskaņā ar Starptautiskā valūtas fonda (SVF) vispārējiem aizņēmuma nolīgumiem (VAN) noslēgušas īpašus aizdevuma līgumus ar SVF. Tomēr valstis, kas pārskata sava ārējā parāda atmaksājuma grafiku, pieceus gadus nevar būt A zonas valstis;~~

~~15.«B zona» ir visas valstis, kas neietilpst A zonā,~~

~~16.«A zonas kredītiestādes» ir visas kredītiestādes, kam saskaņā ar 4. pantu piešķirtas atļaujas dalībvalstīs, tostarp šo kredītiestāžu filiāles trešās valstīs, un visi privātie vai valsts uzņēmumi, uz ko attiecas definīcija 1. punkta pirmajā daļā un kam atļaujas piešķirtas pārējās A zonas valstīs, tostarp šo uzņēmumu filiāles;~~

~~17.«B zonas kredītiestādes» ir visi privātie vai valsts uzņēmumi, kam atļaujas piešķirtas ārpus A zonas, uz kuriem attiecas definīcija 1. punkta pirmajā daļā, tostarp šo uzņēmumu filiāles, kas atrodas Kopienā;~~

~~18.«ārpusbanku sektors» ir visi aizdevuma ņēmēji, kas nav 16. un 17. punktā definētās kredītiestādes, centrālās bankas un dalībvalstu valdības, reģionālās un vietējās varas iestādes, Eiropas Kopienas, Eiropas Investīciju banka (EIB) un daudzpusējas attīstības bankas, kas definētas 19. punktā~~;

↓ 2004/69/EC 1. pants (pielāgots)

~~19. „daudzpusējas attīstības bankas" ir Starptautiskā rekonstrukcijas un attīstības banka, Starptautiskā finanšu sabiedrība, Amerikas Attīstības banka, Āzijas Attīstības banka, Āfrikas Attīstības banka, Eiropas Padomes Rekonstrukcijas fonds, Ziemeļvalstu Investīciju banka un Karību jūras baseina valstu Attīstības banka, Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka, Eiropas Investīciju fonds un Ziemeļu un Dienvidu Amerikas Ieguldījumu sabiedrība;~~

↓ 2000/12/EK 1.panta 20. punkts

~~20.««pilna riska», «vidēja riska», «par vidējo zemāka riska» un «zema riska» ārpusbilances posteņi» ir posteņi, kas aprakstīti 43. panta 2. punktā un uzskaitīti II pielikumā;~~

⇩ jauns

(18) „valsts iestādes" ir nekomerciālas valsts iestādes, kas ir pakļautas centrālām valdībām, reģionu pašvaldībām vai vietējām iestādēm, vai iestādēm, kas pēc kompetento iestāžu atzinuma pilda tādus pašus uzdevumus kā reģionālās un vietējās iestādes;

↓ 2002/87/EC 29. panta 1. punkta b) apakšpunkts (pielāgots)

(19) „finanšu līdzdalības sabiedrība" ir finanšu iestāde, kuras meitasuzņēmumi ir vienīgi vai galvenokārt kredītiestādes vai finanšu iestādes, no kurām vismaz viena ir kredītiestāde, un kura nav jaukta finanšu kontrolakciju sabiedrība atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2002/87/EK ~~(2002. gada 16. decembris) par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos~~[23];

(20) „jauktas darbības līdzdalības sabiedrība" ir mātesuzņēmums, kas nav finanšu līdzdalības sabiedrība, kredītiestāde vai jaukta finanšu kontrolakciju sabiedrība Direktīvas 2002/87/EK nozīmē, starp kuras meitasuzņēmumiem ir vismaz viena kredītiestāde;

↓ 2000/12/EK 1. panta 23. punkts (pielāgots)

(21) „~~banku~~ pakalpojumu palīguzņēmums" ir uzņēmums, kura galveno darbību veido nekustamā īpašuma pārvaldīšana vai vadīšana, datu apstrādes pakalpojumu vadība vai jebkāda cita līdzīga darbība, kas papildina vienas vai vairāku kredītiestāžu galveno darbību;

⇩ jauns

(22) „operacionālais risks" ir zaudējumu risks, ko rada nepiemērotas vai kļūdainas iekšējās procedūras, cilvēki vai sistēmas vai arī ārēji notikumi, tas ietver arī tiesisku risku;

↓ 2000/12/EK 1. panta 24. punkts (pielāgots)

~~„riska darījumi" 48., 49. un 50. panta piemērošanas nolūkiem ir 43. pantā un II un IV pielikumā, kā arī V sadaļas 2. nodaļas 2. un 3. iedaļā minētie aktīvi un ārpusbilances posteņi, nepiemērojot tur noteiktos riska svērumus vai riska apjomus; IV pielikumā minēto risku jāaprēķina saskaņā ar kādu no III pielikumā izklāstītajām metodēm, nepiemērojot svērumus~~

[23] OV L 35, 11.2.2003., 1. lpp.

~~otras darījuma puses riskam; riska darījuma definīciju ar kompetento iestāžu piekrišanu var neattiecināt uz visiem elementiem, ko pilnībā sedz pašu kapitāls, ar noteikumu, ka šādu pašu kapitālu neiekļauj maksātspējas koeficienta vai citu Kopienas tiesību aktos noteiktu uzraudzības koeficientu aprēķinā;~~

– ~~darījumos ar ārzemju valūtu riska darījumi, ko veic parastajā norēķinu kārtībā 48 stundās pēc maksājuma, vai ;~~

– ~~vērtspapīru pirkšanas vai pārdošanas darījumos riska darījumi, ko veic parastajā norēķinu kārtībā piecās darba dienās pēc maksājuma vai vērtspapīru piegādes, atkarībā no tā, kura no šīm darbībām notiek pirmā;~~

⇩ jauns

(23) „centrālās bankas” ietver arī Eiropas Centrālo banku, ja vien nav norādīts citādi;

(24) „pasliktināšanās risks” ir risks, ka debitora parāds var samazināties par naudas kredītu vai nenaudas veidā piešķirto kredītu debitoram;

(25) „saistību nepildīšanas varbūtība” ir varbūtība, ka darījuma partneris nepildīs savas saistības gada laikā;

(26) „zaudējumi” ir ekonomiski zaudējumi, ieskaitot reālā diskonta efektu, un reālās tiešās un netiešās izmaksas, kas saistītas ar atgūstāmo instrumentu;

(27) „zaudējumi, kas var rasties saistību nepildīšanas gadījumā” ir riska darījuma zaudējumu attiecība pret nenokārtajām saistībām uz brīdi, kad pārtraukta saistību izpilde;

(28) „pārrēķināšanas koeficients” ir koeficients, kuru piemēro piešķirtai, bet pagaidām neizmantotai kredītai daļai. Šis koeficients nosaka paredzamo neizmantotā kredīta daļu, kas tiks izsniegta un neatmaksāta saistību nepildīšanas brīdī;

(29) „paredzamie zaudējumi (PZ)” ir attiecība starp summu, kuras zaudējums riska darījumā ir paredzams gadījumā, ja darījuma partneris nepilda savas saistības, vai gadījumā, ja pasliktināšanās pārsniedz vienu gadu, un nenokārtotā parāda summu saistību nepildīšanas brīdī;

(30) „kredītriska mazināšana” ir metode, ko kredītiestāde izmanto, lai mazinātu kredītrisku, kas saistīts ar riska darījumu vai riska darījumiem, kuros ir iesaistīta kredītiestāde;

(31) „fondētā kredīta aizsardzība” ir kredītriska mazināšanas metode, kur kredītiestādes riska darījuma kredītriska samazinājums tiek panākts ar kredītiestādes tiesībām gadījumā, ja darījuma partneris nepilda savas saistības vai darījumu partneri skar citi kredīta notikumi, likvidēt, panākt nodošanu un vai atsavināšanu, vai paturēt noteiktus aktīvus, vai samazināt riska darījuma summu par summu, vai aizstāt to ar šādu summu, kas ir starpība starp riska darījuma summu un summu prasībai pret kredītiestādi;

(32) „nefondētā kredīta aizsardzība” ir riska mazināšanas metode, kur kredītiestādes riska darījuma kredītriska samazinājums tiek panākts, trešajai personai uzņemoties

nomaksāt summu aizņēmēja saistību nepildīšanas gadījumā vai citos norādītos gadījumos;

(33) „repo darījums” ir jebkurš darījums, ko regulē līgums, kas saskaņā ar [Direktīvas 93/6/EEK 3. panta m) apakšpunktu] ir definēts kā „atpirkuma līgums” vai „atpakaļpirkuma līgums”.

(34) „vērtspapīru vai preču aizdevumi vai aizņēmumi” ir jebkurš darījums, kas saskaņā ar [Direktīvas 93/6/EEK 3. panta n) apakšpunktu] ir definēts kā „vērtspapīru vai preču aizdevums” vai „vērtspapīru vai preču aizņēmums”;

(35) „naudai pielīdzināmais instruments” ir aizdevējas kredītiestādes izdots depozīta sertifikāts vai līdzīgs instruments;

(36) „sekjuritizācija” ir darījums vai shēma, kurā ar riska darījumu vai ar riska darījumu portfeli saistītas risks tiek sadalīts atsevišķos laidienos, kuriem ir šādas īpatnības:

(a) darījuma vai shēmas maksājumi ir atkarīgi no riska darījuma vai riska darījumu portfeļa saistību izpildes;

(b) laidienu iedalījums nosaka zaudējumu sadali darījuma vai shēmas termiņa laikā;

(37) „tradicionāla sekjuritizācija” ir sekjuritizācija, kas ietver sekjuritizācijai pakļauto riska darījumu ekonomisku nodošanu speciālā mērķa uzņēmumam, kas paredzēts sekjuritizācijas nolūkiem un emitē vērtspapīrus. To veic, pārņemot no iniciatora īpašuma tiesības uz sekjuritizācijai pakļautajiem riska darījumiem vai ar pakārtotu dalību. Emitētie vērstpapīri neuzliek saistības iniciatora kredītiestādei;

(38) „sintētiskā sekjuritizācija” ir sekjuritizācija, kurā laidieniem izmanto kredītu atvasinātos instrumentus vai galvojumus, un riska darījumu portfelis netiek svītrots no iniciatora kredītiestādes bilances;

(39) „laidiens” ir ar līgumu noteikts kredītriska segments, kas saistīts ar riska darījumu vai vairākiem riska darījumiem, kur pozīcija šajā segmentā satur lielāku kredīta zaudējumu risku nekā pozīcija ar tādu pašu summu citos segmentos, neņemot vērā kredīta aizsardzību, ko nodrošina trešās personas pozīciju turētājiem šajā segmentā vai citos segmentos;

(40) „sekjuritizācijas pozīcija” ir riska darījums ar sekjuritizāciju;

(41) „iniciators” ir:

(a) juridiska persona, kas pati vai ar saistītu juridisku personu starpniecību, tieši vai netieši, ir saistīta ar sākotnējo līgumu, kas uzliek saistības vai potenciālas saistības debitoram vai potenciālajam debitoram un kas kļūst par sekjuritizācijas riska darījumu;

(b) juridiska persona, kas iegādājas trešās personas riska darījumus, atspoguļo tos savā bilancē un pēc tam veic to sekjuritizāciju;

(42) „sponsors” ir kredītiestāde, kas nav iniciatora kredītiestāde un kas izveido un pārvalda ar aktīviem segtu īstermiņa parāda vērtspapīru programmu vai citu sekjuritizācijas shēmu vai citādu sekjuritizācijas shēmu, kur riska darījumi tiek iepirkti no trešām juridiskām personām;

(43) „kredīta kvalitatātes uzlabošana” ir līguma noteikumi, ar kuriem uzlabo sekjuritizācijas pozīcijas kredīta kvalitāti, salīdzinājumā ar stāvokli, kāds būtu bijis, ja šādi uzlabojumi netiktu veikti, ieskaitot arī tādus uzlabojumus, ko nodrošina sekjuritizācijas jaunāki laidieni vai cita veida kredīta aizsardzība;

(44) „sekjuritizācijas speciālā mērķa uzņēmums (SJP)” ir trasta sabiedrība vai cita juridiska persona, kas nav kredītiestāde un ir izveidota, lai veiktu sekjuritizāciju vai vairākus sekjuritizācijas darījumus; tās darbība ir ierobežota ar šim mērķim piemērotajiem pasākumiem, tās struktūra nodrošina SJP saistību nodalīšanu no iniciatora kredītiestādes saistībām; tās daļu turētājiem ir tiesības ieķīlāt vai mainīt šīs daļas bez ierobežojumiem;

↓ 2000/12/EK 1. panta 25. līdz 27. pants (pielāgots)

(45) „saistītu klientu grupa” ir:

(a) divas vai vairāk fiziskas vai juridiskas personas, kas - ja vien nav norādīts citādi - rada vienu risku, jo viena no tām tieši vai netieši kontrolē otru personu vai pārējās personas; ~~vai~~

(b) divas vai vairāk fiziskas vai juridiskas personas, kuras cita citu nekontrolē, kā noteikts pirmajā ievilkumā, bet kuras ir uzskatāmas par tādām, kas veido vienu risku, jo tās ir savstarpēji saistītas tā, ka gadījumā, ja vienai no tām rastos finansiālas grūtības, otrai vai visām pārējām varētu būt grūtības, veicot atmaksājumu;

(46) „ciešas saiknes” ir stāvoklis, kad divas vai vairāk fiziskas vai juridiskas personas ~~saista~~ ir saistītas ⌦ kādā no šādiem veidiem ⌫:

(a) līdzdalība, kas ir tiešs vai pārvaldībā nodots īpašums, ko veido vismaz 20% no uzņēmuma balsstiesībām vai kapitāla~~; vai~~;

(b) kontrole~~, kas ir saistība starp mātes uzņēmumu un meitas uzņēmumu, kā tā definēta Direktīvas 83/349/EEK 1. panta 1. un 2. punktā, vai līdzīga saistība starp fizisku vai juridisku personu un kādu uzņēmumu; meitas uzņēmumu meitas uzņēmumus uzskata par galvenā mātes uzņēmuma meitas uzņēmumiem.~~;

(c) ~~Uzskata, ka ciešas saiknes ir arī stāvoklis, kad divām vai vairāk fiziskām vai juridiskām personām~~ ⌦ Apstāklis, ka abas vai visas personas ir pastāvīgi saistītas ⌫ ar vienu un to pašu ⌦ trešo ⌫ personu ilgstoši ir kontroles saistība;

(47) „atzītas biržas” ir kompetento iestāžu atzītas biržas, ⌦ kas atbilst šādiem nosacījumiem: ⌫

(a) ⌦ tās ⌫ darbojas regulāri;

(b) ⌦ tām ir ⌫ ~~pēc~~ noteikumi~~em~~, ko paredzējušas vai apstiprinājušas biržas izcelsmes valsts attiecīgās iestādes, ~~kas definē~~ ⌦ definējot ⌫ biržas darbības nosacījumus, nosacījumus, pēc kuriem var piekļūt biržai, kā arī līgumiem izvirzītus nosacījumus, kuru izpilde dod tiesības reāli slēgt darījumus par šiem līgumiem;

(c) ⌦ tām ⌫ ir ieskaita sistēma, ~~kas paredz, ka~~ saskaņā ar kuru uz IV pielikumā uzskaitītajiem līgumiem attiecas normatīvi dienas drošības depozītu jomā, kas ⌦ pēc kompetento iestāžu uzskata ⌫ nodrošina ⌦ pienācīgu ⌫ aizsardzību~~, kuru par pienācīgu uzskata kompetentās iestādes~~.

⬇ 2000/12/EK 3. pants (pielāgots)

5. pants

~~Aizliegums uzņēmumiem, kas nav kredītiestādes, no plašas sabiedrības pieņemt noguldījumus un citus atmaksājamus līdzekļus~~

Personām vai uzņēmumiem, kas nav kredītiestādes, dalībvalstis liedz pieņemt noguldījumus vai citus atmaksājamus līdzekļus no plašas sabiedrības.

⌦ Pirmo teikumu ⌫ ~~Šo aizliegumu~~ nepiemēro noguldījumu vai citu atmaksājamu līdzekļu pieņemšanai, ko veic dalībvalstis vai dalībvalstu reģionālās vai vietējās varas iestādes, vai starptautiskās publiskās organizācijas, kurās viena vai vairākas dalībvalstis ir locekles, vai gadījumiem, kas nepārprotami paredzēti valsts vai Kopienas tiesību aktos, ja uz minēto darbību attiecas noteikumi un kontrole, kas paredz noguldītāju un ieguldītāju aizsardzību un ko piemēro šādos gadījumos.

⬇ 2000/12/EK

II SADAĻA

NOSACĪJUMI KREDĪTIESTĀŽU DARBĪBAS SĀKŠANAI UN VEIKŠANAI

⬇ 2000/12/EK 4. pants (pielāgots)
➔$_1$ Direktīva 2004/xx/EK 3. pants

6. pants

~~Atļauju izsniegšana~~

Dalībvalstis paredz, ka kredītiestādēm jāsaņem atļauja pirms uzņēmējdarbības sākšanas. ⌦ Neskarot 7. līdz 9. pantu, 11. un 12. pantu, ⌫ ~~T~~tās~~, ievērojot 5. līdz 9. pantu,~~ paredz šādu atļauju piešķiršanas nosacījumus un paziņo tos ➔$_1$ Komisijai ⬅ .

↓ 2000/12/EK 8. pants (pielāgots)

7. pants

~~Darbības programma un organizatoriskā uzbūve~~

Dalībvalstis prasa, lai kopā ar atļaujas pieteikumu būtu darbības programma, kurā cita starpā izklāstīti paredzētās uzņēmējdarbības veidi un attiecīgās iestādes organizatoriskā struktūra.

↓ 2000/12/EK 9. pants (pielāgots)

8. pants

~~Ekonomiskās vajadzības~~

Dalībvalstis nedrīkst prasīt, lai atļaujas pieteikumus izskatītu saskaņā ar tirgus ekonomiskajām vajadzībām.

↓ 2000/12/EK5. panta 1. punkts (pielāgots)

9. pants

~~Sākumkapitāls~~

1. Neierobežojot citus valsts tiesību aktos paredzētus vispārējus nosacījumus, kompetentās iestādes nepiešķir atļauju, ja kredītiestādei nav atsevišķa pašu kapitāla vai kad sākumkapitāls nesasniedz 5 miljonus ⌦ euro ⌫ ~~eiro~~.

↓ 2000/12/EK 1. panta 11. punkts (pielāgots)

„Sākumkapitālu" ~~ir~~ ⌦ veido ⌫ kapitāls ⌦ un rezerves, kā noteikts ⌫~~, kā tas definēts 34. panta 2. punkta 1) un 2) apakšpunktā~~ ⌦ 57. panta a) un b) punktā ⌫ .

↓ 2000/12/EK 5. panta 1. un 2.punkts (pielāgots)

Dalībvalstis var paredzēt, ka kredītiestādes, kuras neatbilst nosacījumam par atsevišķu pašu kapitālu un kuras pastāvēja 1979. gada 15. decembrī, var turpināt savu uzņēmējdarbību. Tās var atbrīvot šādas kredītiestādes no pienākuma pildīt ~~6.~~ ⌦ 11. ⌫ panta 1. punkta pirmās daļas prasību.

2. Dalībvalstīm ~~tomēr ir iespēja piešķirt~~ ⌦ var, ievērojot turpmāk minētos nosacījumus, piešķirt ⌫ atļauju īpašu kategoriju kredītiestādēm, kuru sākumkapitāls ir mazāks par 1. punktā noteikto. Šādos gadījumos:

(a) sākumkapitāls nedrīkst būt mazāks par 1 miljonu ⌦ euro ⌫ ~~eiro~~;

(b) attiecīgajām dalībvalstīm jādara zināmi Komisijai savi argumenti, ⌦ kāpēc tās izmanto šo iespēju ⌫ ~~šajā punktā noteiktās iespējas izmantošanai~~,

(c) ~~publicējot 11. pantā minēto sarakstu,~~ ⌦ Sarakstā, kas minēts 14. pantā ⌫ attiecīgi ~~atzīmē~~ ⌦ jāatzīmē ⌫ visas kredītiestādes, kurām nav 1. punktā noteiktā kapitāla minimuma.

⇩ 2000/12/EK 5. panta 3. līdz 7. punkts (pielāgots)

10. pants

1. Kredītiestādes pašu kapitāls nedrīkst būt mazāks par sākumkapitāla apjomu, kāds atļaujas piešķiršanai noteikts ⌦ saskaņā ar 9. pantu ⌫ ~~1. un 2. punktā~~.

2. Dalībvalstis var paredzēt, ka kredītiestādes, kuras pastāvēja 1993. gada 1. janvārī un kuru pašu kapitāls nesasniedz līmeni, kāds attiecībā uz sākumkapitālu noteikts ⌦ saskaņā ar 9. pantu ⌫ ~~1. un 2. punktā~~, drīkst turpināt darbību. Šajā gadījumā pašu kapitāls nedrīkst būt mazāks par maksimālo apjomu, kāds sasniegts no 1989. gada 22. decembra.

3. Ja kādas kredītiestādes, uz kuru attiecas ⌦ 2. ⌫ ~~4.~~ punkts, vadību pārņem cita fiziska vai juridiska persona, ⌦ kredītiestādes ⌫ pašu kapitālam jābūt vismaz tādā līmenī, kāds attiecībā uz sākumkapitālu noteikts ⌦ saskaņā ar 9. pantu ⌫ ~~1. un 2. punktā~~.

4. Tomēr īpašos apstākļos un ar kompetento iestāžu piekrišanu, divu vai vairāku kredītiestāžu, uz kurām attiecas ~~4.~~ ⌦ 2. ⌫ punkts, saplūšanas gadījumā iznākuma ~~iestādes~~ ⌦ kredītiestādes ⌫ pašu kapitāls nedrīkst samazināties tā, ka tas nesasniedz attiecīgo ~~iestāžu~~ ⌦ kredītiestāžu ⌫ kopējo pašu kapitālu saplūšanas laikā, kamēr nav sasniegti attiecīgi līmeņi, ⌦ kas noteikti 9. pantā ⌫ ~~saskaņā ar 1. un 2. pantu~~.

5. Tomēr, ja ⌦ 1., 2. un 4. ⌫ ~~3., 4. un 6.~~ punktā minētajos gadījumos pašu kapitāls samazinās, kompetentās iestādes var, ja apstākļi to attaisno, dot ~~iestādēm~~ ⌦ kredītiestādēm ⌫ ierobežotu laiku, lai labotu stāvokli vai izbeigtu darbību.

⇩ 2000/12/EK 6. pants (pielāgots)

11. pants

~~**Kredītiestāžu pārvaldes struktūra un galvenā biroja atrašanās vieta**~~

1. Kompetentās iestādes piešķir kredītiestādei atļauju vienīgi tad, ja kredītiestādes uzņēmējdarbību faktiski pārvalda vismaz divas personas.

   ⌦ Tās ⌫ ~~Turklāt attiecīgās iestādes~~ nepiešķir atļauju, ja šīm personām nav vajadzīgās reputācijas vai pietiekamas pieredzes šādu uzdevumu veikšanai.

2. Visas dalībvalstis prasa, lai:

(a) visām ieguldījumu sabiedrībām, kas ir juridiskas personas un kam saskaņā ar likumu ir juridiskā adrese, galvenais birojs atrastos tajā pašā dalībvalstī, kur atrodas tās juridiskā adrese;

(b) visām citām kredītiestādēm galvenie biroji atrastos dalībvalstī, kura ir izdevusi atļauju un kurā tās faktiski darbojas.

↓ 2000/12/EK 7. pants (pielāgots)

12. pants

~~Akcionāri un dalībnieki~~

1. Kompetentās iestādes nepiešķir atļauju sākt kredītiestādes darbību, ⌦ ja vien ⌫ ~~iekams~~ nav informētas par tiešu vai netiešu akcionāru vai dalībnieku identitāti, fiziskām vai juridiskām personām, kurām ir būtiska līdzdalība, un par šīs daļas apjomu.

   Lai šā panta kontekstā ~~definētu~~ ⌦ noteiktu ⌫ būtiskas līdzdalības jēdzienu, ņem vērā balsstiesības, kas paredzētas ~~Padomes~~ ⌦ Eiropas Parlamenta un Padomes ⌫ Direktīvas ~~88/627/EEK 7.~~[24] ⌦ 2001/34/EK[25] ⌫ ⌦ 92. ⌫ pantā.

2. Kompetentās iestādes atļauju atsaka, ja, ņemot vērā vajadzību nodrošināt kredītiestādes pareizu un konsultatīvu vadību, tās nav pārliecinātas par ~~iepriekšminēto~~ akcionāru vai dalībnieku piemērotību.

3. Ja starp kredītiestādi un citām fiziskām vai juridiskām personām pastāv ciešas saiknes, kompetentās iestādes atļauju piešķir tikai tad, ja šīs saiknes tām netraucē nevainojami veikt uzraudzības uzdevumu.

   Kompetentās iestādes tāpat liedz atļauju, ja kādas trešās valsts normatīvie un administratīvie akti, kas reglamentē vienu vai vairāk fiziskas vai juridiskas personas, ar kurām kredītiestādei ir ciešas saiknes, vai ~~to~~ ⌦ šo normatīvo un administratīvo aktu ⌫ piemērošanas grūtības liedz tām nevainojami veikt uzraudzības uzdevumus.

   Kompetentās iestādes prasa, lai kredītiestādes tām sniegtu ziņas, ko tās prasa, lai nepārtraukti uzraudzītu atbilstību nosacījumiem, kas paredzēti šajā punktā.

↓ 2000/12/EK 8. un 9. pants (pielāgots)

~~8. pants~~

~~Darbības programma un organizatoriskā uzbūve~~

---

[24] ~~Padomes Direktīva 88/627/EEK (1988. gada 12. decembris) par informāciju, kas jāpublicē, iegūstot vai atsavinot būtisku līdzdalību biržas sarakstā iekļautā sabiedrībā (OV L 348, 17.12.1988., 62. lpp.).~~

[25] OV L 184, 6.7.2001., 1. lpp.

~~Dalībvalstis prasa, lai kopā ar atļaujas pieteikumu būtu darbības programma, kurā cita starpā izklāstīti paredzētās uzņēmējdarbības veidi un attiecīgās iestādes organizatoriskā struktūra.~~

~~*9. pants*~~

~~**Ekonomiskās vajadzības**~~

~~Dalībvalstis nedrīkst prasīt, lai atļaujas pieteikumus izskatītu saskaņā ar tirgus ekonomiskajām vajadzībām.~~

↓ 2000/12/EK 10. pants (pielāgots)

13. pants

~~**Atļaujas atteikums**~~

Ja atļauju atsaka, to vienmēr pamato, un sešos mēnešos pēc pieteikuma saņemšanas vai, ja pieteikums nav pilnīgs, sešos mēnešos pēc tam, kad pieteikuma iesniedzējs ir nosūtījis informāciju, kas vajadzīga lēmuma pieņemšanai~~.~~ Jebkurā gadījumā lēmumu pieņem 12 mēnešos pēc pieteikuma saņemšanas.

↓ 2000/12/EK 11. pants (pielāgots)

14. pants

~~**Komisijas informēšana par atļaujas izdošanu**~~

Visas atļaujas dara zināmas Komisijai.

Visu kredītiestāžu ⌦ nosaukumus, kurām ir piešķirtas atļaujas ⌫ iekļauj sarakstā~~.~~ ~~ko~~ Komisija publicē ⌦ šo sarakstu ⌫ *Eiropas* ⌦ *Savienības* ⌫ ~~*Kopienu*~~ *Oficiālajā Vēstnesī* un regulāri ⌦ to ⌫ atjaunina.

↓ 2000/12/EK 12. pants (pielāgots)

15. pants

~~**Iepriekšējas apspriedes ar citu dalībvalstu kompetentajām iestādēm**~~

1. ⌦ Kompetentā iestāde, pirms tā piešķir atļauju kredītiestādei, ⌫ ~~iepriekš jāapspriežas~~ ⌦ apspriežas ⌫ ar otras iesaistītās dalībvalsts kompetentajām iestādēm ~~par atļaujas piešķiršanu kādai kredītiestādei~~, ⌦ šādos gadījumos: ⌫

⌦ (a) attiecīgā kredītiestāde ir ⌫ meitas uzņēmums kredītiestādei, kam atļauja piešķirta citā dalībvalstī~~, vai~~

⌦ (b) attiecīgā kredītiestāde ir ⌫ meitas uzņēmums tādas kredītiestādes mātes uzņēmumam, kam atļauja piešķirta citā dalībvalstī~~, vai~~;

⌦ (c) attiecīgā kredītiestāde ir ⌫ pakļauta kontrolei, kuru īsteno tās pašas fiziskās vai juridiskās personas, kas kontrolē kredītiestādi, kurai atļauja piešķirta citā dalībvalstī.

↓ 2002/87/EK 29. panta 2. punkts (pielāgots)

2. ~~Ir jāapspriežas~~ ⌦ Kompetentā iestādes pirms atļaujas piešķiršanas kredītiestādei konsultējas ⌫ ar iesaistītās dalībvalsts kompetento iestādi, kas ir atbildīga par apdrošināšanas uzņēmumu vai ieguldījumu sabiedrību uzraudzību, ~~pirms piešķirt licenci kredītiestādei:~~ ⌦ šādos gadījumos: ⌫

(a) ⌦ attiecīgā kredītiestāde ir ⌫ meitasuzņēmums apdrošināšanas uzņēmumam vai ieguldījumu sabiedrībai, kurai licence piešķirta Kopienā~~, vai~~;

(b) ⌦ attiecīgā kredītiestāde ir ⌫ meitasuzņēmums apdrošināšanas uzņēmuma vai ieguldījumu sabiedrības mātesuzņēmumam, kuram licence piešķirta Kopienā; ~~vai~~

(c) ⌦ attiecīgo kredītiestādi ⌫ kontrolē kāda fiziska vai juridiska persona, kura kontrolē arī apdrošināšanas uzņēmumu vai ieguldījumu sabiedrību, kam licence piešķirta Kopienā.

3. Attiecīgās kompetentās iestādes, kas minētas 1. un 2. punktā, jo īpaši, savstarpēji apspriežas, lai novērtētu akcionāru piemērotību un tās pašas grupas citas vienības vadībā iesaistīto vadītāju reputāciju un pieredzi. Tās ~~sniedz viena otrai~~ ⌦ apmainās ar ⌫ visu informāciju attiecībā uz akcionāru piemērotību un vadītāju reputāciju un pieredzi, kas ir svarīga ~~pārējām kompetentajām iestādēm~~ kā licences piešķiršanai, tā arī nolūkā īstenot pastāvīgu kontroli attiecībā uz to, kā ievērota atbilstība darbības nosacījumiem.

↓ 2000/12/EK 13. pants (pielāgots)

16. pants

~~Citās dalībvalstīs atļautu kredītiestāžu filiāles~~

Uzņēmējas dalībvalstis nevar prasīt atļauju vai dotāciju kapitālu citās dalībvalstīs atļautu kredītiestāžu filiālēm. Šādu filiāļu izveidi un uzraudzību veic ⌦ saskaņā ar 22. pantu, 25. pantu, 26. panta 1. līdz 3. pantu, 29. līdz 37. pantu un 40.pantu ⌫ ~~tā, kā noteikts 17. pantā, 20. panta 1. līdz 6. punktā un 22. un 26. pantā~~.

↓ 2000/12/EK 14. pants (pielāgots)

17. pants

~~Atļaujas atsaukums~~

1. Kompetentās iestādes var atsaukt kredītiestādēm piešķirtu atļauju vienīgi tad, ja šāda iestāde:

   (a) 12 mēnešos neizmanto atļauju, skaidri atsakās no tās vai ilgāk par sešiem mēnešiem nav veikusi darījumus, ja vien attiecīgā dalībvalsts nav noteikusi, ka šādos gadījumos atļauja zaudē spēku;

   (b) ir ieguvusi atļauju, sniedzot nepatiesas ziņas vai izmantojot kādus citus nelikumīgus līdzekļus;

   (c) vairs neatbilst nosacījumiem, saskaņā ar kuriem atļauja piešķirta;

   (d) tai vairs nav pietiekamu pašas fondu vai arī vairs nevar paļauties, ka tā pildīs savus pienākumus pret kreditoriem, un, jo īpaši, tā negarantē tai uzticēto aktīvu drošību;

   (e) uz to attiecas kādi citi apstākļi, kuros valsts likumi paredz atļauju atsaukt.

2. Visus atļaujas atsaukumus ~~jāpamato~~ ⌦ pamato ⌫, un par to ~~jāinformē~~ ⌦ informē ⌫ attiecīgās personas~~.~~. Šādus atsaukumus dara zināmus Komisijai.

↓ 2000/12/EK 15. pants (pielāgots)

18. pants

~~Nosaukums~~

Lai veiktu darbību, kredītiestādes, uz ko attiecas šī direktīva, neatkarīgi no jebkādiem noteikumiem ⌦ uzņēmējā dalībvalstī ⌫ par vārda «banka», «krājbanka» vai citu tādu banku nosaukumu lietojumu~~, kuri var būt uzņēmējā dalībvalstī~~, visā Kopienā var izmantot to pašu nosaukumu, kuru tās izmanto dalībvalstīs, kurā atrodas to pārvaldes struktūras. Ja var rasties pārpratums, uzņēmēja dalībvalsts var prasīt, lai skaidrības labad nosaukumu papildina ar paskaidrojumiem.

↓ 2000/12/EK 16. panta 1. punkts (pielāgots)

19. pants

~~Būtiska līdzdalība kredītiestādē~~

1. Dalībvalstis paredz, ka katrai personai, kas plāno tieši vai netieši iegūt būtisku līdzdalību kādā kredītiestādē, par to vispirms jāinformē kompetentās iestādes, darot zināmu šīs līdzdalības lielumu.

Šādām personām tāpat jāinformē kompetentās iestādes par to, vai tās paredzējušas palielināt savu būtisko līdzdalību tā, lai tai piederošā balsstiesību vai kapitāla daļa sasniedz vai pārsniedz 20%, 33% vai 50%, vai tik daudz, ka kredītiestāde kļūst par tās meitas uzņēmumu.

Neierobežojot 2. punktu, kompetentās iestādes trīs mēnešos no pirmajā ⌦ un otrajā ⌫ daļā paredzētā paziņojuma dienas var iebilst pret šādu plānu, ja, ņemot vērā vajadzību nodrošināt kredītiestādes pareizu un konsultatīvu vadību, tās nav pārliecinātas par ⌦ attiecīgās ⌫ ~~pirmajā daļā minētās~~ personas piemērotību. Ja tās neiebilst pret ~~pirmajā daļā~~ minēto plānu, tās var noteikt galīgo termiņu tā īstenošanai.

↓ 2002/87/EC 29. panta 3. punkts (pielāgots)

2. Ja ⌦ persona, kas vēlas iegādāties ⌫ 1. punktā minēto līdzdalību, ~~iegādātājs~~ ir citā dalībvalstī licencēta kredītiestāde, apdrošināšanas uzņēmums vai ieguldījumu sabiedrība, vai arī šādas vienības mātesuzņēmums vai fiziska vai juridiska persona, kura šo vienību kontrolē, un ja sakarā ar šo iegādi ⌦ kredītiestāde ⌫ ~~uzņēmums~~, kur iegādātājs gatavojas piedalīties ar savu līdzdalību, kļūtu par meitasuzņēmumu vai nonāktu iegādātāja kontrolē, par iegādes novērtējumu ~~jāveic~~ ⌦ veic ⌫ iepriekšējas konsultācijas, kā paredzēts ⌦ 15. ⌫ ~~12.~~ pantā.

↓ 2000/12/EK 16. panta 3. punkts

20. pants

~~3.~~ Dalībvalstis paredz, ka katrai personai, kas plāno tieši vai netieši atsavināt būtisku līdzdalību kredītiestādē, par to vispirms jāinformē kompetentās iestādes, darot zināmu savas līdzdalības lielumu. Ikviena persona tāpat informē kompetentās iestādes par to, vai gatavojas tiktāl samazināt savu būtisko līdzdalību, ka tās īpašumā esošā balsstiesību vai kapitāla daļa samazinātos līdz 20%, 33% vai 50 %, vai tā, ka kredītiestāde vairs nebūtu tās meitas uzņēmums.

↓ 2000/12/EK 16. panta 4. līdz 6. punkts (pielāgots)

21. pants

~~14.~~ Kredītiestādes informē kompetentās iestādes, līdzko uzzina par katru tādu to kapitāla iegūšanu vai atsavināšanu, kuras dēļ līdzdalība pārsniedz kādu no ⌦ 19. panta 1. punktā un 20. pantā ⌫ ~~1. un 3. punktā~~ minētajām robežām vai noslīd zem tās.

Vismaz reizi gadā tās arī dara kompetentajām iestādēm zināmus to akcionāru un dalībnieku vārdus, kuriem ir būtiska līdzdalība, un šīs līdzdalības lielumu, kā tas

norādīts, piemēram, informācijā, ko sniedz gadskārtējā akcionāru un biedru kopsapulcē vai saskaņā ar noteikumiem, kas attiecas uz biržu sarakstos iekļautajiem uzņēmumiem.

25. Dalībvalstis paredz, ka gadījumā, kad ⊠ 19. panta 1. punktā ⊠ ~~1. punktā~~ minēto personu ietekme var kaitēt kredītiestādes konsultatīvai un pareizai vadībai, kompetentās iestādes veic piemērotus pasākumus, lai stāvokli labotu. Šādi pasākumi var būt~~, piemēram,~~ pavēles, sankcijas pret direktoriem un vadītājiem vai attiecīgo akcionāru vai dalībnieku turētajām daļām atbilstīgo balsstiesību atcelšana.

Līdzīgus pasākumus piemēro fiziskām un juridiskām personām, kas neievēro pienākumu laikus sniegt ⊠ 19. panta 1. punktā ⊠ ~~1. punktā~~ noteikto informāciju. Ja līdzdalība iegūta, neievērojot kompetento iestāžu iebildumu, dalībvalstis neatkarīgi no citām pieņemamajām sankcijām paredz atbilstīgo balsstiesību atcelšanu, balsojuma atzīšanu par nederīgu vai iespēju to anulēt.

36. ~~Lai definētu~~ ⊠ Nosakot ⊠ šajā pantā ⊠ minēto ⊠ ~~paredzēto~~ būtiskas līdzdalības un citu līmeņu līdzdalības jēdzienu, ņem vērā balsstiesības, kas paredzētas ⊠ Direktīvas 2001/34/EK 92. pantā ⊠ ~~Padomes Direktīvas 88/627/EEK 7. pantā.~~

↓ 2000/12/EK 17. pants (pielāgots) ⇨ jauns

22. pants

~~Organizācija un iekšējās kontroles mehānismi~~

1. Izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes prasa, lai katrai kredītiestādei būtu ~~pareiza vadības un grāmatvedības organizācija un pienācīgi iekšējās kontroles mehānismi.~~ ⇨ noturīgi regulējošie pasākumi, kas ietver skaidru organizatorisko struktūru, kurā ir precīzi definēts, pārredzams un konsekventa atbildības sadalījums, efektīvas procedūras esošo vai varbūtējo risku identificēšanai, pārvaldīšanai, uzraudzībai un ziņošanai, atbilstoši iekšējās kontroles mehānismi, ieskaitot pareizas administratīvās un grāmatvedības procedūras. ⇦

2. Pasākumiem, procedūrām un mehānismiem, kas minēti 1. punktā, jābūt visaptverošiem un samērīgiem ar kredītiestādes darbības raksturu, apjomu un sarežģītību. Jāievēro V pielikumā noteiktie tehniskie kritēriji.

↓ 2000/12/EK

III SADAĻA

NOTEIKUMI ATTIECĪBĀ UZ TIESĪBĀM VEIKT UZŅĒMĒJDARBĪBU UN BRĪVĪBU SNIEGT PAKALPOJUMUS

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 1. IEDAĻA KREDĪTIESTĀDES ⌫

↓ 2000/12/EK 18. pants (pielāgots)

23. pants

~~Kredītiestādes~~

Dalībvalstis nosaka, ka kredītiestādes, kam atļauju piešķīrušas un ko pārrauga citas dalībvalsts kompetentās iestādes, to teritorijā saskaņā ar ⌦ 25. pantu, 26. panta 1. līdz 3. punktu, 28. panta 1. un 2. punktu un 29. līdz 37. pantu ⌫ ~~20. panta 1. līdz 6. punktu, 21. panta 1. un 2. punktu un 22. pantu~~ var veikt darbības, kas uzskaitītas I pielikumā, izveidojot filiāli vai saskaņā ar brīvību sniegt pakalpojumus, ja atļauja aptver šādas darbības.

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 2. IEDAĻA FINANŠU IESTĀDES ⌫

↓ 2000/12/EK 19. panta 1. un 3. teikums (pielāgots)

24. pants

~~Finanšu iestādes~~

1. Dalībvalstis arī nosaka, ka darbības, kas uzskaitītas pielikumā, var veikt to teritorijā saskaņā ar ⌦ 25. pantu, 26. panta 1. līdz 3. punktu, 28. panta 1. un 2. punktu un 29. līdz 37. pantu ⌫ ~~20. panta 1. līdz 6. punktu, 21. panta 1. un 2. punktu un 22. pantu~~, izveidojot filiāli vai saskaņā ar brīvību sniegt pakalpojumus, ikviena citas dalībvalsts finanšu iestāde, neatkarīgi no tā, vai tā ir kādas kredītiestādes meitas uzņēmums vai divu vai vairāku kredītiestāžu kopīgs meitas uzņēmums, kuras juridiskais statuss ļauj veikt šīs darbības un kura atbilst visiem šiem nosacījumiem:

(a) mātes uzņēmumam vai mātes uzņēmumiem kredītiestāžu atļauja piešķirta dalībvalstī, kuras likumi reglamentē attiecīgo ⌦ finanšu iestādi ⌫ ~~meitas uzņēmumu~~,;

(b) konkrētās darbības patiešām tiek veiktas attiecīgās dalībvalsts teritorijā~~,~~;

(c) mātes uzņēmumam vai mātes uzņēmumiem ⌦ finanšu iestādes ⌫ ~~meitas uzņēmuma~~ kapitālā ir vismaz 90 % no akcijās nostiprinātajām balsstiesībām~~,~~;

(d) mātes uzņēmums vai mātes uzņēmumi atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām pierādījuši ⌦ finanšu iestādes ⌫ ~~meitas uzņēmuma~~ konsultatīvu vadību un ar attiecīgās izcelsmes dalībvalsts kompetento iestāžu piekrišanu deklarējuši, ka tie solidāri garantē saistības, ko uzņēmie~~s~~usies attiecīgā ⌦ finanšu iestāde ⌫ ~~meitas uzņēmums~~,;

(e) saskaņā ar ⌦ V sadaļas 4. nodaļas 1. iedaļu ⌫ ~~52. līdz 56. pantu~~ ⌦ finanšu iestāde ⌫ ~~meitas uzņēmums~~, jo īpaši attiecībā uz konkrētajām darbībām, faktiski ir iekļaut~~s~~a konsolidētajā uzraudzībā, kam pakļauts mātes uzņēmums vai katrs no mātes uzņēmumiem, jo īpaši maksātspējas koeficientu aprēķināšanai, liela riska darījumu kontrolei un ⌦ 120. ⌫ ~~51.~~ pantā paredzētās līdzdalības ierobežošanai

Izcelsmes dalībvalsts kompetentajām iestādēm jāpārbauda atbilstība šiem nosacījumiem un jāpiešķir attiecīgaja~~m~~i ⌦ finanšu iestādei ⌫ ~~meitas uzņēmumam~~ atbilstības apliecība, kas jāiekļauj paziņojumā, kurš minēts ⌦ 25. un 28. pantā ⌫ ~~20. panta 1. līdz 6. punktā, 21. panta 1. un 2. punktā~~.

Izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes nodrošina ⌦ finanšu iestādes ⌫ ~~meitas uzņēmuma~~ uzraudzību saskaņā ar ⌦ 10. panta 1. punktu, 19. līdz 22. pantu, 40. pantu, 42. līdz 52. pantu un 54. pantu ⌫ ~~5. panta 3. punktu, 16., 17., 26., 28., 29., 30. un 32. pantu~~.

⇩ 2000/12/EK 19.pants (sestais teikums) (pielāgots)

2. Ja kāda finanšu iestāde, ⌦ kas minēta 1. punkta pirmajā daļā ⌫ ~~uz ko attiecas šis punkts~~, vairs neatbilst kādam no nosacījumiem, izcelsmes dalībvalsts to paziņo uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm, un tad uz darbībām, ko uzņēmējā dalībvalstī veic šī ⌦ finanšu ⌫ iestāde, attiecas attiecīgās uzņēmējas dalībvalsts likumi.

⇩ 2000/12/EK 19. pants ceturtais teikums (pielāgots)

3. ~~Pēc vajadzīgo grozījumu izdarīšanas šajā punktā minētos noteikumus~~ ⌦ Noteikumus, kas minēti 1. un 2. punktā, ⌫ mutatis mutandis piemēro ⌦ 1. punkta pirmajā daļā minētās finanšu iestādes ⌫ meitas uzņēmumiem. ~~Cita starpā, vārdu «kredītiestāde» aizstāj ar «finanšu iestāde, kas atbilst 19. panta nosacījumiem», un vārdu «atļauja» ar «juridiskais statuss».~~

↓ 2000/12/EK 19. panta 5. un 6. teikums (pielāgots)

~~Direktīvas 20. panta 3. punkta otro daļu izsaka šādi:~~

~~«Izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes arī dara zināmu finanšu meitas iestādes pašu kapitāla apjomu un tās kredītiestādes konsolidēto maksātspējas koeficientu, kura ir tās mātes uzņēmums».»~~

~~Ja kāda finanšu iestāde, uz ko attiecas šis punkts, vairs neatbilst kādam no nosacījumiem, izcelsmes dalībvalsts to paziņo uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm, un tad uz darbībām, ko uzņēmējā dalībvalstī veic šī iestāde, attiecas attiecīgās uzņēmējas dalībvalsts likumi.~~

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 3. IEDAĻA TIESĪBU VEIKT UZŅĒMĒJDARBĪBU IZMANTOJUMS ⌫

↓ 2000/12/EK 20. panta 1., 2. un 3. punkta 1. un 2. teikums (pielāgots)

25. pants

~~Tiesību veikt uzņēmējdarbību izmantojums~~

1. Kredītiestāde, kas vēlas izveidot filiāli citas dalībvalsts teritorijā, par to paziņo izcelsmes dalībvalsts kompetentajām iestādēm.

2. ~~Dalībvalsts~~ ⌦ Dalībvalstis ⌫ nosaka, ka kredītiestādes, kas vēlas izveidot filiāli citas dalībvalsts teritorijā, 1. punktā paredzētajā paziņojumā sniedz šādu informāciju:

   (a) dalībvalsts, kuras teritorijā tā plāno izveidot filiāli;

   (b) darbības programma, kurā inter alia izklāstīti paredzētās uzņēmējdarbības veidi un filiāles organizatoriskā uzbūve;

   (c) adrese uzņēmējā dalībvalstī, kur var iegūt dokumentus;

   (d) to personu vārdi, kas ⌦ būs atbildīgas ⌫ ~~atbild~~ par filiāles vadību.

3. Ja izcelsmes dalībvalsts kompetentajām iestādēm, ņemot vērā paredzētās darbības, nav iemesla apšaubīt kredītiestādes vadības struktūras piemērotību vai finanšu stāvokli, tās trīs mēnešos pēc visas 2. punktā minētās informācijas saņemšanas to dara zināmu uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm un par to informē attiecīgo kredītiestādi.

Izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes arī dara zināmu kredītiestādes pašu kapitāla apjomu un maksātspējas koeficientu.

↓ 2000/12/EK 19. panta 5. teikums (pielāgots)

⌦ Atkāpjoties no otrās daļas, 24. pantā minētajos gadījumos ⌫ "~~I~~izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes arī dara zināmu finanšu meitas iestādes pašu kapitāla apjomu un tās kredītiestādes konsolidēto maksātspējas koeficientu, kura ir tās mātes uzņēmums."

↓ 2000/12/EK 20. panta 3. punkta 3. teikums (pielāgots)

4. Ja izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes atsakās sniegt uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm 2. punktā minēto informāciju, tās paziņo attiecīgai ⌦ kredītiestādei ⌫ ~~iestādei~~ šā atteikuma iemeslus trīs mēnešos pēc informācijas saņemšanas.

Šis atteikums vai atbildes nesniegšana dod tiesības griezties izcelsmes dalībvalsts tiesā.

↓ 2000/12/EK 20. panta 4. līdz 7. punkts (pielāgots)

26. pants

14. Pirms kredītiestādes filiāle sāk darboties, divos mēnešos pēc 25. punktā ~~3. punktā~~ minētās informācijas saņemšanas uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes sagatavojas kredītiestādes pārraudzībai saskaņā ar ⌦ 5. iedaļu ⌫ ~~22. pantu~~ un vajadzības gadījumā norāda nosacījumus, ar kuriem vispārēja labuma interesēs šīs darbības jāveic uzņēmējā dalībvalstī.

25. Saņemot paziņojumu no uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm vai, nesaņemot nekādu paziņojumu no šīm iestādēm, 14. punktā paredzētā termiņa beigās var izveidot filiāli un ⌦ var ⌫ sākt darbību.

36. Ja mainās kādi no datiem, ko iesniedz saskaņā ar ⌦ 25. panta b), c) vai d) punktu ⌫ ~~2. punkta b), c) vai d) apakšpunktu~~, kredītiestāde rakstiski ziņo par šīm pārmaiņām izcelsmes dalībvalsts un uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm ne vēlāk kā mēnesi pirms to īstenošanas, lai izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes varētu pieņemt lēmumu par izmaiņām saskaņā ar ⌦ 25. punktu ⌫ ~~3. punktu~~ un uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes - saskaņā ar ⌦ šī panta 1. ⌫ ~~4.~~ punktu.

47. Uzskata, ka ⌦ 25. pantā un šī panta 1. un 2. punktā ⌫ ~~1. līdz 5. punktā~~ paredzētā kārtība ir ievērota attiecībā uz filiālēm, kuras saskaņā ar uzņēmējās dalībvalstīs spēkā esošajiem noteikumiem darbību sākušas pirms 1993. gada 1. janvāra. No ⌦ šīs ⌫

~~iepriekšminētās~~ dienas uz tām attiecas šā panta ⌦ 3. ⌫ ~~6.~~ punkts un ⌦ 23. pants, 2. un 5. iedaļa un 43. pants ⌫ ~~18., 19., 22. un 29. pants~~.

↓ 2000/12/EK 1. panta 3. punkta pēdējais teikums

27. pants

Visas ~~visas~~ darījumu vietas, ko vienā dalībvalstī izveidojusi kredītiestāde, kuras pārvaldes struktūras ir citā dalībvalstī, uzskata par vienu filiāli~~.~~.

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 4. IEDAĻA BRĪVĪBAS SNIEGT PAKALPOJUMUS IZMANTOJUMS ⌫

↓ 2000/12/EK 21. pants (pielāgots)

28. pants

~~Brīvības sniegt pakalpojumus izmantojums~~

1. Visas kredītiestādes, kas vēlas pirmo reizi izmantot brīvību sniegt pakalpojumus, darbojoties citas dalībvalsts teritorijā, informē izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes par I pielikuma sarakstā minētajām darbībām, kuras tā paredzējusi veikt.

2. Mēneša laikā pēc 1. punktā ⌦ paredzētā ⌫ ~~minētā~~ paziņojuma saņemšanas izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes to nosūta uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm.

3. Šis pants neietekmē tiesības, ko ieguvušas kredītiestādes, kuras sniedz pakalpojumus jau pirms 1993. gada 1. janvāra.

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 5. IEDAĻA UZŅĒMĒJAS DALĪBVALSTS KOMPETENTO IESTĀŽU PILNVARAS ⌫

↓ 2000/12/EK 22. panta 1. punkts (pielāgots)

29. pants

~~Uzņēmējas dalībvalsts kompetento iestāžu pilnvaras~~

~~1.~~ Uzņēmējas dalībvalstis var statistikas vajadzībām noteikt, ka visas kredītiestādes ar filiālēm to teritorijā regulāri ziņo uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm par savu darbību tās teritorijā.

Pildot pienākumus, kurus tām nosaka ⌦ 41. ⌫ ~~27.~~ pants, uzņēmējas dalībvalstis drīkst noteikt, ka citu dalībvalstu kredītiestāžu filiāles sniedz tādas pašas ziņas, kādas šajā nolūkā sniedz pašmāju kredītiestādes.

↓ 2000/12/EK 22. panta 2. līdz 4. punkts (pielāgots)

30. pants

1~~2~~. Ja uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes konstatē, ka ⌦ kredītiestāde ⌫ ~~iestāde~~, kurai ir filiāle vai kura sniedz pakalpojumus tās teritorijā, neatbilst likumiem, kas pieņemti šajā valstī, piemērojot šīs direktīvas noteikumus par uzņēmējas dalībvalsts kompetento iestāžu pilnvarām, tad minētās iestādes liek attiecīgajai ⌦ kredītiestādei ⌫ ~~iestādei~~ stāvokli labot.

2~~3~~. Ja attiecīgā ⌦ kredītiestāde ⌫ ~~iestāde~~ vajadzīgos pasākumus neveic, uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes par to informē izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes.

Izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes, cik drīz vien iespējams, veic visus vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu, ka attiecīgā ⌦ kredītiestāde ⌫ ~~iestāde~~ stāvokli labo. Šo pasākumu būtību dara zināmu uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm.

3~~4~~. Ja pretēji izcelsmes dalībvalsts veiktajiem pasākumiem vai tādēļ, ka šie pasākumi izrādās nepiemēroti vai nav attiecīgajā valstī veicami, kredītiestāde turpina pārkāpt ⌦ 1. ⌫ ~~2.~~ punktā minētos likumus, kas ir spēkā uzņēmējā dalībvalstī, pēdējā, informējusi izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes, var veikt piemērotus pasākumus, lai novērstu turpmākas nelikumības vai noteiktu sodus par tām, un, ciktāl vajadzīgs, liegtu šai ⌦ kredītiestādei ⌫ ~~iestādei~~ tās teritorijā veikt jaunus darījumus. Dalībvalstis gādā, lai to teritorijā juridiskos dokumentus, kas vajadzīgi šādu pasākumu pieņemšanai, būtu iespējams paziņot kredītiestādēm.

↓ 2000/12/EK 22. panta 5. punkts (pielāgots)

31. pants

~~5.~~ Noteikumi ⌦ 29. un 30. pantā ⌫ ~~1. līdz 4. punktā~~ neiespaido uzņēmējas dalībvalsts tiesības veikt piemērotus pasākumus, lai novērstu to teritorijā izdarītos pārkāpumus, kas ir pretrunā ar likumiem, kas pieņemti vispārēja labuma interesēs, vai sodītu par tiem. Šajās tiesībās ietilpst iespēja liegt pārkāpējām ⌦ kredītiestādēm ⌫ ~~iestādēm~~ sākt jaunus darījumus tās teritorijā.

↓ 2000/12/EK 22. panta 6. punkts (pielāgots)

32. pants

~~6.~~ Visi pasākumi, kas noteikti, piemērojot ⌦ 30. panta 2. un 3. pantu vai 31. pantu ⌫ ~~3., 4. vai 5. punktu~~, kuri paredz sodus vai ierobežojumus attiecībā uz brīvības sniegt pakalpojumus izmantojumu, pienācīgi jāpamato un jādara zināmi attiecīgajai ⌦ kredītiestādei ⌫ ~~iestādei~~. Par šādu pasākumu drīkst griezties tiesā dalībvalstī, kuras iestādes to pieņēmušas.

↓ 2000/12/EK 22. panta 7. punkts (pielāgots)

33. pants

~~7.~~ Pirms ⌦ 30. pantā ⌫ ~~2., 3. un 4. punktā~~ noteiktās procedūras izpildes uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes ārkārtas gadījumos var veikt visus vajadzīgos piesardzības pasākumus, lai aizsargātu noguldītāju, ieguldītāju un visu to intereses, kam pakalpojumus sniedz. Par šādiem pasākumiem iespējami drīz jāinformē Komisija un attiecīgo dalībvalstu kompetentās iestādes.

Apspriedusies ar attiecīgo dalībvalstu kompetentajām iestādēm, Komisija var nolemt, ka attiecīgajai dalībvalstij jāgroza vai jāatceļ šie pasākumi.

↓ 2000/12/EK 22. panta 8. punkts (pielāgots)

34. pants

~~8.~~ Uzņēmējas dalībvalstis var veikt attiecīgus pasākumus, lai to teritorijā novērstu turpmākas nelikumības vai noteiktu sodus par tām, izmantojot pilnvaras, kas tām ir piešķirtas saskaņā ar šo direktīvu. Šajās tiesībās ietilpst iespēja liegt ⌦ kredītiestādēm ⌫ ~~iestādēm~~ sākt jaunus darījumus tās teritorijā.

↓ 2000/12/EK 22. panta 9. punkts (pielāgots)

35. pants

~~9.~~ Ja atļauju atsauc, informē uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes, un tās veic attiecīgus pasākumus, lai to teritorijā liegtu attiecīgai ⌦ kredītiestādei ⌫ ~~iestādei~~ veikt turpmākus darījumus un aizsargātu ieguldītāju intereses.

↓ 2000/12/EK 22. panta 10. punkts (pielāgots)

36. pants

~~10.~~ Dalībvalstis dara Komisijai zināmu to gadījumu skaitu un būtību, kad ir bijis atteikums saskaņā ar ⌦ 25. un 26. pantu ⌫ ~~20. panta 1. līdz 6. punktu~~ vai kad ir veikti pasākumi saskaņā ar ⌦ 30. panta 3. punktu ⌫ ~~šā panta 4. punktu~~.

↓ 2000/12/EK 22. panta 11. punkts (pielāgots)

37. pants

~~11.~~⌦ Šī daļa ⌫ ~~Šis pants~~ neliedz kredītiestādēm, kuru galvenais birojs ir kādā citā dalībvalstī, reklamēt uzņēmējā dalībvalstī savus pakalpojumus ar visiem pieejamiem saziņas līdzekļiem, ievērojot normas, kas reglamentē šādas reklāmas formu un saturu un kas ir pieņemtas vispārēja labuma interesēs.

↓ 2000/12/EK

IV SADAĻA

ATTIECĪBAS AR TREŠĀM VALSTĪM

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 1. IEDAĻA. PAZIŅOŠANA PAR TREŠO VALSTU UZŅĒMUMIEM UN NOSACĪJUMI IEKĻŪŠANAI ŠO VALSTU TIRGOS ⌫

↓ 2000/12/EK 23. pants (pielāgots)

~~Trešu valstu uzņēmumu meitas uzņēmumu paziņošana un nosacījumi iekļūšanai šo valstu tirgos~~

~~1. Dalībvalstu kompetentās iestādes informē Komisiju 1 un citu dalībvalstu kompetentās iestādes:~~

~~a) par visām atļaujām, kas piešķirtas tiešam vai netiešam meitas uzņēmumam, kura vienu vai vairākus mātes uzņēmumus reglamentē kādas trešās valsts likumi.~~

~~b) ikreiz, kad šāds mātes uzņēmums iegūst tik lielu līdzdalību kādā Kopienas kredītiestādē, ka pēdējā minētā kļūst par tā meitas uzņēmumu;~~

~~Ja atļauja ir piešķirta tiešam vai netiešam meitas uzņēmumam, kura viena vai vairāku mātes uzņēmumu darbību reglamentē trešo valstu likumi, uzņēmumu grupas struktūru uzrāda paziņojumā, ko kompetentās iestādes adresē Komisijai saskaņā ar 11. pantu.~~

~~2. Dalībvalstis informē Komisiju par vispārīgām grūtībām, ar kādām saduras to kredītiestādes, sākot vai veicot banku darbību kādā trešā valstī.~~

~~3. Komisija saskaņā ar 4. un 5. punktu regulāri izstrādā ziņojumu, kurā izskata režīmu, ko trešās valstīs piemēro Kopienas kredītiestādēm attiecībā uz banku darbības sākšanu un veikšanu un līdzdalības iegūšanu trešu valstu kredītiestādēs. Komisija šos ziņojumus kopā ar attiecīgiem priekšlikumiem iesniedz Padomei.~~

~~4. Ja, pamatojoties uz 3. punktā minētajiem ziņojumiem vai citu informāciju, Komisija konstatē, ka kāda trešā valsts nenodrošina Kopienas kredītiestādēm tikpat efektīvu iekļūšanu tirgū, kā Kopiena nodrošina šīs trešās valsts kredītiestādēm, Komisija var iesniegt Padomei priekšlikumus par vajadzīgo pilnvaru piešķiršanu sarunām, lai Kopienas kredītiestādēm panāktu līdzvērtīgas konkurences iespējas. Padome pieņem lēmumu ar kvalificētu balsu vairākumu.~~

~~5. Ja, pamatojoties uz 1. punktā minētajiem ziņojumiem vai citu informāciju, Komisija konstatē, ka Kopienas kredītiestādēm trešā valstī nepiemēro režīmu, kas nodrošina tādas pašas konkurences iespējas, kādas ir šīs valsts kredītiestādēm, un ka nav izpildīti nosacījumi efektīvai iekļūšanai tirgū, Komisija var sākt sarunas, lai stāvokli labotu.~~

~~6. Pirmajā daļā minētajos gadījumos saskaņā ar procedūru, kas noteikta 60. panta 2. punktā, jebkurā laikā un papildus sarunu sākšanai var arī pieņemt lēmumu, ka attiecīgās dalībvalsts kompetentajām iestādēm jāierobežo vai jāatceļ lēmumi attiecībā uz atļaujas pieteikumiem, kas iesniegti lēmuma pieņemšanas laikā vai vēlāk, un attiecībā uz līdzdalības iegūšanu, ko veic tieši vai netieši mātes uzņēmumi, kurus reglamentē attiecīgās trešās valsts likumi. Šādi pasākumi nedrīkst būt ilgāki par trim mēnešiem.~~

~~Pirms šā trīs mēnešu termiņa beigām, ņemot vērā sarunu rezultātus, Padome pēc Komisijas priekšlikuma ar kvalificētu balsu vairākumu var izlemt, vai pasākumus turpināt piemērot.~~

~~6. Ja Komisija konstatējusi vienu no 4. un 5. punktā aprakstītajām situācijām, dalībvalstis pēc tās lūguma to informē:~~

~~(a) par visiem atļaujas pieteikumiem, kurus iesniedzis kāds tiešs vai netiešs meitas uzņēmums, kura vienu vai vairākus mātes uzņēmumus reglamentē attiecīgās trešās valsts likumi;~~

~~(b) ja tās saskaņā ar 16. pantu ir informētas, ka šāds mātes uzņēmums gatavojas iegūt tādu līdzdalību Kopienas kredītiestādē, lai pēdējā kļūtu par tās meitas uzņēmumu.~~

~~Šis pienākums sniegt informāciju nav spēkā, ja ir panākta vienošanās ar 4. vai 5. punktā minēto trešu valsti vai ja 5. punkta otrajā un trešajā daļā minētie pasākumi vairs nav spēkā.~~

~~7. Pasākumi, ko veic saskaņā ar šo pantu, ir saderīgi ar Kopienas saistībām, kādas tai ir saskaņā ar divpusējiem vai daudzpusējiem starptautiskiem līgumiem, kas reglamentē kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu.~~

~~ê 2000/12/EK Art. 24 (pielāgots)~~ ➔1 Direktīva 2004/xx/EK 3. panta 7. punkts

38. pants

~~Tādu kredītiestāžu filiāles, kuru galvenie biroji ir ārpus Kopienas~~

1. Kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenie biroji ir ārpus Kopienas, sākot vai izvēršot darbību, dalībvalstis nepiemēro noteikumus, kas rada labvēlīgāku režīmu par to, kādu piemēro to kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenie biroji ir Kopienā.

2. Kompetentās iestādes dara zināmas Komisijai un ➔1 Eiropas Banku komitejai ←~~Padomdevējai komitejai banku jautājumos~~ filiāļu atļaujas, kas piešķirtas kredītiestādēm, kuru pārvaldes struktūras ir ārpus Kopienas.

3. Neierobežojot 1. punktu, Kopiena var ar nolīgumiem, ko ~~saskaņā ar Līgumu~~ noslēdz ar vienu vai vairākām trešām valstīm, piekrist piemērot noteikumus, kas~~, pamatojoties uz savstarpības principu,~~ piešķir vienādu režīmu visā Kopienas teritorijā to kredītiestāžu filiālēm, kuru pārvaldes struktūras ir ārpus Kopienas.

⇩ jauns

2. IEDAĻA

SADARBĪBA AR TREŠO VALSTU KOMPETENTAJĀM IESTĀDĒM KONSOLIDĒTAS UZRAUDZĪBAS JOMĀ

➧ 2000/12/EK 25. pants

39. pants

1. Komisija var iesniegt Padomei priekšlikumus pēc kādas dalībvalsts lūguma vai pēc savas iniciatīvas, lai apspriestu nolīgumus ar vienu vai vairākām trešām valstīm par konsolidētas uzraudzības līdzekļiem attiecībā uz:

   (a) kredītiestādēm, kuru mātes uzņēmumu vadība atrodas kādā trešā valstī~~;, un~~

(b) trešā valstī izvietotām kredītiestādēm, kuru mātes uzņēmumu, neatkarīgi no tā, vai tie ir kredītiestādes, vai finanšu līdzdalības sabiedrības, vadība atrodas Kopienā.

2. Ar 1. punktā minētajiem nolīgumiem cenšas nodrošināt, ka:

(a) dalībvalstu kompetentās iestādes var iegūt informāciju, kas nepieciešama Kopienā izvietotu tādu kredītiestāžu vai finanšu iestāžu konsolidētai uzraudzībai, ņemot vērā to konsolidēto finanšu situāciju, kurām ir meitas uzņēmumi - kredītiestādes vai finanšu iestādes, kas atrodas ārpus Kopienas, vai kurām ir dalība šādās iestādēs;

(b) trešo valstu kompetentās iestādes var saņemt informāciju, kas nepieciešama tādu mātes uzņēmumu uzraudzībai, kuru vadība atrodas to teritorijās un kurām ir meitas uzņēmumi - kredītiestādes vai finanšu iestādes, kas atrodas vienā vai vairākās dalībvalstīs, vai kam ir līdzdalība šādās iestādēs.

🡻 Direktīva 2004/xx/EK 3. panta 8. punkts

3. Neskarot Eiropas Kopienas dibināšanas līguma 300. panta 1. un 2. punktu, Komisija ar Eiropas Banku komitejas palīdzību pārbauda 1. punktā minēto sarunu rezultātus un radušos situāciju.

🡻 2000/12/EK

V SADAĻA

🡻 2000/12/EK
⇨ jauns

KONSULTATĪVAS UZRAUDZĪBAS ⇨ UN INFORMĀCIJAS SNIEGŠANAS ⇦ PRINCIPI UN METODES

🡻 2000/12/EK

1. NODAĻA

KONSULTATĪVAS UZRAUDZĪBAS PRINICPI

⇩ jauns

1. IEDAĻA

↓ 2000/12/EK 26. pants (pielāgots)

40. pants

~~Izcelsmes dalībvalsts pārraudzības kompetence~~

1. Izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes ir atbildīgas par kredītiestādes un saskaņā ar ⌦ 23. UN 24. ⌫ ~~18. un 19.~~ panta noteikumiem veikto darbību uzraudzību, neierobežojot šīs direktīvas noteikumus, kas nosaka uzņēmējas dalībvalsts iestāžu atbildību.

2. Šā panta 1. punkts neliedz veikt konsolidētu uzraudzību saskaņā ar šo direktīvu.

↓ 2000/12/EK 27. pants (pielāgots)

41. pants

~~Uzņēmējas dalībvalsts kompetence~~

Līdz turpmākai koordinācijai uzņēmējas dalībvalstis sadarbībā ar izcelsmes dalībvalsts kompetento iestādi joprojām atbild par kredītiestāžu filiāļu likviditātes uzraudzību.

Ciktāl tas nav pretrunā Eiropas Monetārās sistēmas ieviešanas pasākumiem, uzņēmēja dalībvalsts joprojām pilnībā atbild par pasākumiem, kas ir saistīti ar tās monetārās politikas īstenošanu.

Šādi pasākumi nedrīkst noteikt režīmu, kurš diskriminētu vai ierobežotu tādēļ, ka kādai kredītiestādei atļauja ir piešķirta citā dalībvalstī.

↓ 2000/12/EK 28. pants (pielāgots)

42. pants

~~Sadarbība uzraudzības jomā~~

Attiecīgo dalībvalstu kompetentās iestādes cieši sadarbojas, lai uzraudzītu tādu kredītiestāžu darbību, kas ar tur izveidotām filiālēm darbojas vienā vai vairākās dalībvalstīs, kuras nav dalībvalstis, kurās ir to galvenie biroji. Tās cita citai sniedz visu informāciju par šādu kredītiestāžu vadību un īpašumtiesībām, kas var sekmēt to uzraudzību un attiecīgo apstākļu pārbaudi nolūkā izsniegt tām atļauju, un visu informāciju, kas var atvieglināt to pārraudzību, jo īpaši attiecībā uz likviditāti, maksātspēju, noguldījumu garantijām, liela riska darījumu ierobežojumu, vadības un grāmatvedības organizāciju un iekšējās kontroles mehānismiem.

↓ 2000/12/EK 29. pants (pielāgots)

43. pants

~~Citā dalībvalstī izveidotu filiāļu pārbaude uz vietas~~

1. Uzņēmējas dalībvalstis nosaka, ka, ja kredītiestāde, kam atļauja piešķirta citā dalībvalstī, darbojas tās teritorijā ar filiāles starpniecību, izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes var pēc uzņēmējas dalībvalsts kompetento iestāžu informēšanas pašas vai ar to personu starpniecību, kam tās dod šo uzdevumu, veikt ⌦ 42. ⌫ ~~28.~~ pantā minētās informācijas pārbaudi uz vietas.

2. Lai pārbaudītu attiecīgās filiāles, izcelsmes dalībvalsts kompetentās iestādes var arī izmantot kādu no citām procedūrām, kas minētas ⌦ 141. pantā ⌫ ~~141. panta 7. punktā~~.

3. ~~Šis pants~~ ⌦ Šī panta 1. un 2. punkts ⌫ neiespaido uzņēmējas dalībvalsts kompetento iestāžu tiesības, pildot uzdevumus, ko nosaka šī direktīva, veikt to teritorijā izveidotu filiāļu pārbaudes uz vietas.

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 2. IEDAĻA INFORMĀCIJAS APMAIŅA UN DIENESTA NOSLĒPUMS ⌫

↓ 2000/12/EK 30. panta 1. līdz 3. punkts (pielāgots)

44. pants

~~Informācijas apmaiņa un dienesta noslēpums~~

1. Dalībvalstis nosaka, ka visām personām, kas strādā vai strādājušas kompetentajās iestādēs, kā arī revidentiem un ekspertiem, kas darbojas kompetento iestāžu uzdevumā, ir pienākums glabāt dienesta noslēpumu.

   ⌦ Nekādu ⌫ ~~Tas nozīmē, ka~~ konfidenciālu informāciju, ko tās var saņemt, pildot pienākumus, nedrīkst izpaust nevienai personai vai iestādei, izņemot pārskata vai apkopojuma formā tā, ka nevar noteikt atsevišķas ⌦ kredītiestādes ⌫ ~~iestādes~~, izņemot gadījumus, uz kuriem attiecas krimināltiesības.

   Tomēr, ja kredītiestādi atzīst par bankrotējušu vai ir pieņemts lēmums par tās likvidāciju, konfidenciālu informāciju, kas neattiecas uz trešām personām, kuras iesaistītas mēģinājumos kredītiestādi glābt, var izpaust civillietās vai komerclietās.

2. Dažādu dalībvalstu kompetentajām iestādēm 1. punkts neliedz apmainīties ar informāciju saskaņā ar šo direktīvu un citām direktīvām, ko piemēro kredītiestādēm.

Uz šo informāciju attiecas pienākums glabāt dienesta noslēpumu, kā norādīts 1. punktā.

↓ 2000/12/EK 30. panta 4. punkts (pielāgots)

45. pants

~~4.~~ Kompetentās iestādes, kas saņem konfidenciālu informāciju saskaņā ar ⌦ 44. pantu ⌫ ~~1. vai 2. punktu~~, var to izmantot vienīgi savu uzdevumu izpildē ⌦ un tikai šādiem mērķiem ⌫ :

(a) lai pārbaudītu, ka ir izpildīti nosacījumi, kas reglamentē kredītiestāžu darbības sākšanu, un veicinātu šādas uzņēmējdarbības vienotu vai individuālu pārzināšanu, jo īpaši attiecībā uz likviditāti, maksātspēju, liela riska darījumiem, vadības un grāmatvedības organizāciju un iekšējās kontroles mehānismiem; ~~vai~~

(b) piemērotu sankcijas; ~~vai~~

(c) administratīvā sūdzībā par kompetentās iestādes lēmumu; ~~vai~~

(d) tiesas procesos, ko sāk saskaņā ar ⌦ 55. ⌫ ~~33.~~ pantu vai īpašiem noteikumiem, ko nosaka šī direktīva, kā arī citas direktīvas, kas pieņemtas kredītiestāžu jomā.

↓ 2000/12/EK 30. panta 3. punkts (pielāgots)

46. pants

~~3.~~ Sadarbības līgumus, kas paredz dalīties informācijā ar trešo valstu kompetentajām iestādēm vai šo valstu iestādēm vai institūcijām, kuras definētas ~~5. un 6. punktā~~ ⌦ 47. pantā un 48. panta 1. punktā ⌫, dalībvalstis var slēgt tikai tad, ja uz sniedzamo informāciju attiecas dienesta noslēpuma garantijas, kas ir vismaz līdzvērtīgas tām, kuras minētas šajā pantā. Šādas informācijas apmaiņai jāpastāv minēto iestāžu un institūciju uzraudzības uzdevuma izpildes nolūkā.

Kad informācijas izcelsme ir kādā citā dalībvalstī, to var izpaust vienīgi ar to kompetento iestāžu skaidru piekrišanu, kuras sniegušas šo informāciju, un, vajadzības gadījumā, vienīgi nolūkiem, kam šīs iestādes devušas savu piekrišanu.

↓ 2000/12/EK 30. panta 5. punkts (pielāgots)

47. pants

~~5. Šā panta 1. un 4. punkts~~ ⌦ 44. panta 1. punkts un 45. pants ⌫ neliedz apmainīties ar informāciju kādā dalībvalstī, ja tajā ir divas vai vairāk kompetentās iestādes, vai dalībvalstu starpā, starp kompetentajām iestādēm un ⌦ šādām iestādēm ⌫ :

(a) par citu finanšu organizāciju un apdrošināšanas sabiedrību un par finanšu tirgu uzraudzību atbildīgām iestādēm~~,~~;

(b) kredītiestāžu likvidēšanā un maksājumu pārtraukšanā un citās līdzīgās procedūrās iesaistītām struktūrām~~,~~;

(c) personām, kas atbild par likumā paredzētām kredītiestāžu un citu finanšu iestāžu uzskaites pārbaudēm,

veicot uzraudzības uzdevumus, ~~un~~

⌦ Tie arī neliedz ⌫ izpaust iestādēm, kas vada kompensācijas shēmas, informāciju, kas ir vajadzīga to pienākumu izpildei.

⌦ Abos gadījumos ⌫ uz šo informāciju attiecas profesionālā noslēpuma pienākums, kā paredzēts ⌦ 44. panta ⌫ 1. punktā.

↓ 2000/12/EK 30. panta 6. un 7. punkts (pielāgots)

48. pants

1~~6~~. Neatkarīgi no noteikumiem ⌦ 44. līdz 46. pantā ⌫ ~~1. līdz 4. punktā~~ dalībvalstis var atļaut informācijas apmaiņu starp kompetentajām iestādēm un ⌦ šādām iestādēm ⌫:

(a) iestādēm, kas pārrauga kredītiestāžu likvidēšanā un maksājumu pārtraukšanā un citās līdzīgās procedūrās iesaistītas struktūras~~;, vai~~

(b) iestādēm, kas pārrauga personas, kas veic likumā noteikto grāmatvedības dokumentu revīziju apdrošināšanas sabiedrībās, kredītiestādēs, ieguldījumu sabiedrībās un citās finanšu iestādēs.

⌦ Šādos gadījumos ⌫ dalībvalstis~~, kas izmanto pirmajā daļā paredzēto iespēju,~~ prasa, lai būtu izpildīti vismaz šādi nosacījumi:

(a) informācijai ⌦ jābūt paredzētai ⌫ ~~ir paredzēta~~ pirmajā daļā minētā uzraudzības uzdevuma izpildei, uz šādu informāciju attiecas dienesta noslēpuma pienākums, kā noteikts 1. punktā~~,~~;

(b) uz šādu informāciju ⌦ jāattiecina ⌫ ~~attiecas~~ dienesta noslēpuma pienākums, kā noteikts ⌦ 44. panta ⌫ 1. punktā~~,~~;

(c) kad informācijas izcelsme ir kādā citā dalībvalstī, to var izpaust vienīgi ar to kompetento iestāžu skaidru piekrišanu, kuras sniegušas šo informāciju, un, vajadzības gadījumā, vienīgi nolūkiem, kam minētās iestādes devušas savu piekrišanu.

Dalībvalstis dara Komisijai un pārējām dalībvalstīm zināmus to iestāžu nosaukumus, kuras var saņemt informāciju saskaņā ar šo punktu.

2~~7~~. Neatkarīgi no noteikumiem ⌦ 44. līdz 46. pantā ⌫ ~~1. līdz 4. punktā~~ dalībvalstis, lai stiprinātu finanšu sistēmas stabilitāti un arī vienotību, var atļaut informācijas apmaiņu starp kompetentajām iestādēm un iestādēm vai institūcijām, kas saskaņā ar likumu atbild par uzņēmējdarbības likumu pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu.

⌦ Šādos gadījumos ⌫ dalībvalstis~~, kas izmanto pirmajā daļā paredzēto iespēju,~~ prasa, lai būtu izpildīti vismaz šādi nosacījumi:

(a) informācija ir paredzēta pirmajā daļā minētā uzdevuma izpildei,

(b) uz šādu informāciju ⌦ jāattiecina ⌫ ~~attiecas~~ dienesta noslēpuma pienākums, kā noteikts ⌦ 44. panta ⌫ 1. punktā~~.~~;

(c) kad informācijas izcelsme ir kādā citā dalībvalstī, to var izpaust vienīgi ar to kompetento iestāžu skaidru piekrišanu, kuras sniegušas šo informāciju, un, vajadzības gadījumā, vienīgi nolūkiem, kam minētās iestādes devušas savu piekrišanu.

Ja kādā dalībvalstī iestādēm vai institūcijām, kas minētas pirmajā daļā, atklāšanas vai izmeklēšanas uzdevumu palīdz pildīt personas, kas šim nolūkam norīkotas, ņemot vērā viņu īpašo kompetenci, un kas nestrādā valsts sektorā, uz šādām personām drīkst attiecināt pirmajā daļā ⌦ norādīto ⌫ ~~paredzēto~~ informācijas apmaiņu ar otrajā daļā paredzētajiem nosacījumiem.

Lai ieviestu ⌦ trešo daļu ⌫ ~~otrās daļas trešo ievilkumu~~, pirmajā daļā minētās iestādes vai institūcijas kompetentajām iestādēm, kas sniegušas attiecīgo informāciju, paziņo to personu vārdus un tiešos pienākumus, kam tā jānosūta.

Dalībvalstis dara Komisijai un pārējām dalībvalstīm zināmus to iestāžu nosaukumus, kuras var saņemt informāciju saskaņā ar šo ⌦ pantu ⌫ ~~punktu~~.

~~Līdz 2000. gada 31. decembrim~~ Komisija izstrādā ziņojumu par šā ⌦ panta ⌫ ~~punkta~~ noteikumu piemērojumu.

↓ 2000/12/EK 30. panta 8. punkts (pielāgots)

49. pants

~~8.~~ ⌦ Šī iedaļa ⌫ ~~Šis pants~~ neliedz kompetentai iestādei nosūtīt ⌦ informāciju šādām iestādēm to uzdevumu veikšanai ⌫:

(a) centrālajām bankām un citām institūcijām, kas pilda monetārām iestādēm līdzīgas funkcijas~~,~~;

(b) vajadzības gadījumā citām valsts iestādēm, kas būtu atbildīgas par norēķinu sistēmu uzraudzīšanu.

~~informāciju, kas paredzēta to uzdevuma veikšanai,~~ ~~t~~Tāpat tas neliedz šīm iestādēm vai institūcijām nosūtīt kompetentajām iestādēm tādu informāciju, kāda tām ir vajadzīga ⌦ 45. panta ⌫ ~~4. punkta~~ nolūkiem.

Uz informāciju, kas saņemta šajā sakarā, attiecas ⌦ 44. panta ⌫ 1. punktā ⌦ norādītais ⌫ ~~paredzētais~~ dienesta noslēpuma pienākums.

🡻 2000/12/EK 30. panta 3. punkta 1. un 2. teikums (pielāgots)

50. pants

~~9. Turklāt~~ ~~n~~Neatkarīgi no ⌦ 44. panta 1. punktā un 45. pantā ⌫ ~~1. un 4. punktā~~ minētajiem noteikumiem dalībvalstis atbilstīgi likumu noteikumiem var atļaut sniegt noteiktu informāciju citiem valsts pārvaldes departamentiem, kas atbild par likumiem attiecībā uz kredītiestāžu, finanšu iestāžu, ieguldījumu sabiedrību un apdrošināšanas pakalpojumu uzraudzību, un inspektoriem, kas strādā minēto struktūrvienību interesēs.

Šādu informāciju drīkst izpaust vienīgi tad, ja tas vajadzīgs pārraudzībai.

🡻 2000/12/EK 30. panta 9. punkta 3. teikums (pielāgots)

51. pants

Dalībvalstis ~~tomēr~~ nosaka, ka informāciju, ko saņem saskaņā ar ⌦ 44. panta 2. punktu un 47. pantu, ⌫ ~~2. un 5. punktu~~ vai ⌦ informāciju, ko ⌫ iegūst ⌦ 43. ⌫ ~~29.~~ panta 1. un 2. punktā minētajās pārbaudēs uz vietas, nekādā gadījumā nedrīkst izpaust šajā ⌦ pantā ⌫ ~~punktā~~ minētajos apstākļos citādi, kā vien ar to kompetento iestāžu nepārprotamu piekrišanu, kuras šo informāciju sniegušas, vai ar to dalībvalstu kompetento iestāžu nepārprotamu piekrišanu, kurās attiecīgā pārbaude izdarīta.

🡻 2000/12/EK 30. panta 10. punkts (pielāgots)

52. pants

~~10.Šis pants~~ ⌦ Šī iedaļa ⌫ neliedz ⌦ dalībvalsts ⌫ kompetentajām iestādēm darīt zināmu ieskaita iestādei vai citai līdzīgai iestādei, kas saskaņā ar likumu kādam no to dalībvalstu tirgiem sniedz ieskaita vai norēķinu pakalpojumus, ⌦ 44. līdz 46. pantā ⌫ ~~1. līdz 4. punktā~~ minēto informāciju, lai nodrošinātu pienācīgu šo iestāžu darbību sakarā ar tirgus dalībnieku saistību pārkāpumiem vai iespējamiem saistību pārkāpumiem. Uz informāciju, kas saņemta šajā sakarā, attiecas ⌦ 44. panta ⌫ 1. punktā paredzētais dienesta noslēpuma pienākums.Dalībvalstis tomēr gādā, lai gadījumā, kas paredzēts šajā ⌦ pantā ⌫ ~~daļā~~, saskaņā ar ⌦ 44. panta ⌫ 2. punktu saņemtu informāciju nevarētu izpaust bez nepārprotamas piekrišanas, kuru sniegušas kompetentās iestādes, kas sniegušas šo informāciju.

⇩ jauns

3. IEDAĻA

PAR GADA PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO PĀRSKATU JURIDISKO PĀRRAUDZĪBU ATBILDĪGO PERSONU PIENĀKUMI

🡻 2000/12/EK 31. pants (pielāgots)

53. pants

~~Par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu juridisko pārraudzību atbildīgo personu pienākumi~~

1. Dalībvalstis paredz, ka: ~~a)~~ katrai saskaņā ar Padomes ⌦ astoto ⌫ Direktīvu 84/253/EEK[26] pilnvarotai personai, kas kādā kredītiestādē veic uzdevumu, kurš raksturots Padomes ⌦ ceturtās ⌫ Direktīvas 78/660/EEK[27] 51. pantā, Padomes Direktīvas 83/349/EEK 37. pantā vai Padomes Direktīvas 85/611/EEK[28] 31. pantā, vai kādu citu likumā paredzētu uzdevumu, tūlīt jāpaziņo kompetentajām iestādēm visi fakti vai lēmumi attiecībā uz šo ⌦ kredītiestādi ⌫ ~~iestādi~~, ko tā konstatējusi, veicot savu uzdevumu, un kas:

   (a) ir tādu normatīvo un administratīvu aktu pārkāpums, kuri paredz nosacījumus atļaujas piešķiršanai vai īpaši reglamentē kredītiestāžu darbības veikšanu~~; vai~~;

   (b) apdraud kredītiestādes darbības nepārtrauktību~~; vai~~;

   (c) liedz apstiprināt pārskatus vai nosaka rezervju emisiju.

   ⌦ Dalībvalstis paredz, ka ⌫ ~~b)~~ minētai personai tāpat ir pienākums ziņot par faktiem vai lēmumiem, kurus, veicot ⌦ pirmajā ⌫ ~~a)~~ apakšpunktā raksturoto uzdevumu, tā konstatējusi kādā uzņēmumā, kam ir pārraudzības attiecību noteiktas ciešas saiknes ar kredītiestādi, kurā šī persona veic ⌦ šo ⌫ ~~iepriekšminēto~~ uzdevumu.

2. Kāda fakta vai lēmuma godprātīga paziņošana kompetentajām iestādēm, ko veic personas, kas pilnvarotas saskaņā ar Padomes Direktīvu 84/253/EEK, nav ar līgumu vai kādu normatīvu vai administratīvu aktu noteikta informācijas izpaušanas ierobežojuma pārkāpums un nerada šīm personām nekādu atbildību.

---

26 OV L 126, 12.5.1984., 20. lpp.

27 OV L 222, 14.8.1978., 11. lpp. Direktīvā jaunākie grozījumi izdarīti ar Direktīvu 1999/60/EK (OV L 62, 26.6.1999., 65. lpp.).

28 OV L 375, 31.12.1985., 3. lpp. Direktīvā jaunākie grozījumi izdarīti ar Direktīvu 95/26/EK (OV L 168, 18.7.1995., 7. lpp.).

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

⌦ 4. IEDAĻA PILNVARAS NOTEIKT SODUS UN TIESĪBAS GRIEZTIES TIESĀS ⌫

↓ 2000/12/EK 32. pants (pielāgots)

54. pants

~~Kompetento iestāžu pilnvaras noteikt sodus~~

Ciktāl tas nav pretrunā atļaujas atsaukšanas procedūrām un krimināltiesību normām, dalībvalstis nodrošina, ka to attiecīgās kompetentās iestādes var uzlikt sodus kredītiestādēm vai to faktiskajiem vadītājiem par normatīvo vai administratīvo aktu pārkāpšanu saistībā ar to darbību vai darbības uzraudzību, kā arī ~~attiecībā uz tiem~~ noteikt pasākumus, kas īpaši paredzēti, lai izskaustu konstatētos pārkāpumus vai šādu pārkāpumu cēloņus.

↓ 2000/12/EK 33. pants (pielāgots)

55. pants

~~Tiesības griezties tiesās~~

Dalībvalstis nodrošina, ka par lēmumiem, ko attiecībā uz kādu kredītiestādi pieņem, ievērojot normatīvus un administratīvus aktus, kuri pieņemti saskaņā ar šo direktīvu, ir tiesības griezties tiesās. Tas pats ir spēkā, ja lēmums nav pieņemts sešos mēnešos pēc tam, kad iesniegts atļaujas pieteikums, kurā ir visa informācija, kas vajadzīga saskaņā ar spēkā esošajiem noteikumiem.

↓ 2000/28/EK 1. panta 2. punkts (pielāgots)

~~33.a pants~~

~~Direktīvas 2000/46/EK 3. pants attiecas uz kredītiestādēm.~~

↓ 2000/12/EK

2. NODAĻA

KONSULTATĪVAS UZRAUDZĪBAS METODES

1. IEDAĻA

PAŠU KAPITĀLS

↓ 2000/12/EK 34. panta 1. punkts (pielāgots)

56. pants

~~Vispārīgi principi~~

~~1.~~ Ja kāda dalībvalsts normatīvos vai administratīvos aktos paredz noteikumus, lai īstenotu Kopienas tiesību aktus par tādu kredītiestāžu konsultatīvu uzraudzību, kuras darbojas, un šajos noteikumos izmanto terminu «pašu kapitāls» vai ietver tajos norādi uz pašu kapitāla jēdzienu, tā šo terminu vai jēdzienu saskaņo ar ⌦ 57. līdz 61. pantā un 63. līdz 66. pantā ⌫ ~~2., 3. un 4. punktā un 35. līdz 38. pantā~~ doto definīciju.

↓ 2000/12/EK 34. panta 2. punkta 1. teikums (pielāgots)
⇨ jauns

57. pants

Kredītiestāžu nekonsolidētais pašu kapitāls, ņemot vērā ⌦ 66. ⌫ ~~38.~~ pantā noteiktos ierobežojumus, ietver šādus posteņus:

(~~1~~a) kapitālu Direktīvas 86/635/EEK 22. panta nozīmē tādā apjomā, kas ir apmaksāts, kā arī akciju emisijas uzcenojuma kontus, bet neietverot kumulatīvas priekšrocību akcijas;

(~~2~~b) rezerves Direktīvas 86/635/EEK 23. panta nozīmē, kā arī peļņu un zaudējumus, kādi tie ir pēc gala aprēķiniem~~:~~; ~~Dalībvalstis var atļaut iekļaut starpposma peļņu pirms oficiāla lēmuma pieņemšanas vienīgi tad, ja šo peļņu apstiprinājušas personas, kas ir atbildīgas par finanšu pārskatu pārbaudi, un ja atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām pierāda, ka šīs peļņas apjoms ir novērtēts saskaņā ar Direktīvā 86/635/EEK noteiktajiem principiem un ka tas ir tīrais apjoms pēc jebkādu paredzamo maksājumu vai dividenžu atskaitīšanas;~~

(~~3~~c) banku darbības vispārējo riska darījumu līdzekļus Direktīvas 86/635/EEK 38. panta nozīmē;

(~~4~~d) pārvērtēšanas rezerves Direktīvas 78/660/EEK 33. panta nozīmē;

(~~5~~e) vērtības korekcijas Direktīvas 86/635/EEK 37. panta 2. punkta nozīmē;

(~~6~~f) citus posteņus ~~35.~~ ⊠ 63. ⊠ panta nozīmē;

(~~7~~g) kredītiestāžu, kas izveidotas kā kooperatīvās sabiedrības, biedru saistības, un dažu tādu iestāžu, kas ir organizētas kā fondi, aizņēmēju solidārās saistības, kā norādīts ~~36.~~ ⊠ 64. ⊠ panta 1. punktā;

(~~8~~h) ~~36.~~ ⊠ 64. ⊠ panta 3. punktā minētās noteikta termiņa kumulatīvās priekšrocību akcijas un subordinēto aizņēmumu kapitālu.

Atbilstīgi ~~38.~~ ⊠ 66. ⊠ pantam atskaita šādus posteņus:

(~~9~~i) kredītiestādei piederošās pašu akcijas to uzskaites vērtībā;

(~~10~~j) nemateriālos aktīvus Direktīvas 86/635/EEK 4. panta („aktīvi") 9. punkta nozīmē;

(k~~11~~) kārtējā finanšu gada faktiskos zaudējumus;

↓ 2002/87/EK 29. panta 4. punkta a) apakšpunkts (pielāgots)

(l~~12~~) līdzdalība citās kredītiestādēs un finanšu iestādēs pārsniedz 10 % šo iepriekšminēto iestāžu kapitāla;

(m~~13~~)subordinēti prasījumi un instrumenti, kas minēti ~~35.~~ ⊠ 63. ⊠ pantā un ~~36.~~ ⊠ 64. ⊠ panta 3. punktā un kas kredītiestādei ir attiecībā uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm, kurās tai ir līdzdalība, kas katrā atsevišķā gadījumā pārsniedz 10 % to kapitāla;

(n~~14~~) līdzdalība citās kredītiestādēs un finanšu iestādēs, kas nepārsniedz 10 % no to kapitāla, kā arī subordinēti prasījumi un instrumenti, kas minēti ~~35.~~ ⊠ 63. ⊠ pantā un ~~36.~~ ⊠ 64. ⊠ panta 3. punktā un kas kredītiestādei ir attiecībā uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm, izņemot ~~šā~~ šajā punktā ~~12. un 13. apakšpunktā~~ minētās iestādes, par šādas līdzdalības, subordinētu prasījumu un instrumentu kopējo summu, kura pārsniedz 10 % no šīs kredītiestādes pašu kapitāla, kas aprēķināts pirms ⊠ l) līdz p) ⊠ ~~12. līdz 16.~~ apakšpunktā minēto elementu atskaitīšanas;

(o~~15~~) līdzdalība ⊠ 4. panta 10. punktā ⊠ ~~1. panta 9. punkta~~ nozīmē, kas kredītiestādei ir:

(i) apdrošināšanas uzņēmumos ⊠ Padomes pirmās ⊠ Direktīvas 79/239/EEK ⊠ [29] ⊠ 6. panta nozīmē, ⊠ Padomes pirmās ⊠ Direktīvas 79/267/EEK ⊠ [30] ⊠ 6. panta nozīmē vai Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 98/78/EK ⊠ [31] ⊠ 1. panta b) punkta nozīmē,

(ii) pārapdrošināšanas uzņēmumos Direktīvas 98/78/EK 1. panta c) punkta nozīmē,

(iii) apdrošināšanas kontrolakciju sabiedrībās Direktīvas 98/78/EK 1. panta i) punkta nozīmē;

(p~~16~~) katrs no še turpmāk minētajiem elementiem, kas apdrošināšanas uzņēmumam ir attiecībā uz ~~15.~~ o) apakšpunktā definētajām vienībām, kuros tam ir līdzdalība:

(i) instrumenti, kas minēti Direktīvas 73/239/EEK 16. panta 3. punktā,

(ii) instrumenti, kas minēti Direktīvas 79/267/EEK 18. panta 3. punktā.

⇩ jauns

(q) kredītiestādēm, kas aprēķina riska svērto vērtību saskaņā ar 3. iedaļas 2. apakšiedaļu, negatīvais summas rezultāts no VII pielikuma 1. daļas 34. punktā dotā aprēķina un paredzamo zaudējumu summa, kas aprēķināta atbilstošo VII pielikuma 1. daļas 30. un 31. punktam;

(r) sekjuritizācijas pozīciju riska darījumu summa, kam riska pakāpe ir 1250% atbilstoši IX pielikuma 4. daļai, aprēķinot to pēc šajā pielikumā noteiktās metodes.

🡻 2000/12/EK 34. panta 2. punkta 2) apakšpunkta pēdējais teikums (pielāgots)
⇨ jauns

⊠ Mērķiem, kas paredzēti b) apakšpunktā ⊠ ~~D~~dalībvalstis var atļaut iekļaut starpposma peļņu pirms oficiāla lēmuma pieņemšanas vienīgi tad, ja šo peļņu apstiprinājušas personas, kas ir atbildīgas par finanšu pārskatu pārbaudi, un ja atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām pierāda, ka šīs peļņas apjoms ir novērtēts saskaņā ar Direktīvā 86/635/EEK noteiktajiem principiem un ka tas ir tīrais apjoms pēc jebkādu paredzamo maksājumu vai dividenžu atskaitīšanas~~:~~.

⇨ Gadījumā, ja kredītiestāde ir sekjuritizācijas iniciators, neto peļņa, kas gūta, kapitalizējot nākamos ieņēmumus no sekjuritizācijai pakļautajiem aktīviem un kredīta kvalitātes uzlabošanas sekjuritizācijas pozīcijās, jāizslēdz no b) punktā norādītā posteņa. ⇦

---

[29] ⊠OV L 228, 16.8.1973., 3. lpp. ⊠
[30] ⊠ OV L 63, 13.3.1979., 1. lpp. ⊠
[31] OV L 330, 5.12.1998., 1. lpp.

↓ 2002/87/EK 29. panta 4. punkta b) apakšpunkts (pielāgots)

58. pants

Ja akcijas citā kredītiestādē, ieguldījumu sabiedrībā, finanšu iestādē, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas uzņēmumā, vai apdrošināšanas kontrolakciju sabiedrībā tiek turētas īslaicīgi sakarā ar finansiālas palīdzības operāciju, kuras nolūks ir reorganizēt un glābt šo vienību, kompetentā iestāde var atkāpties no noteikumiem attiecībā uz atskaitījumu, kas paredzēti ⌦ l) līdz p) ⌫ ~~12. līdz 16.~~ apakšpunktā.

59. pants

Kā alternatīvu atskaitījumam, kas noteikts elementiem, kuri paredzēti ⌦ l) līdz p) ⌫ ~~15. un 16.~~ apakšpunktā, dalībvalstis var atļaut savām kredītiestādēm *mutatis mutandis* piemērot 1., 2. un 3. metodi I pielikumā, kas pievienots Direktīvai 2002/87/EK. Minēto 1. metodi (grāmatvedības konsolidācija) ⌦ var piemērot ⌫ ~~piemēro~~ tikai tad, ja kompetentā iestāde ir pārliecināta par vienotās pārvaldes un iekšējās kontroles līmeni tajās vienībās, kas tiktu iekļautas konsolidācijas piemērošanas jomā. Izvēlēto metodi konsekventi piemēro ilgtermiņā.

60. pants

Dalībvalstis var paredzēt, ka pašu kapitāla individuālam aprēķinam kredītiestādēm, uz ko attiecas konsolidēta uzraudzībai saskaņā ar ~~4. nodaļu~~ ⌦ 4. nodaļas 1. iedaļu ⌫ vai papildu uzraudzība saskaņā ar Direktīvu 2002/87/EK, nav jāatskaita ⌦ l) līdz p) ⌫ ~~12. līdz 16.~~ punktā minētie elementi, kas tām ir kredītiestādēs, finanšu iestādēs, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas uzņēmumos vai apdrošināšanas kontrolakciju sabiedrībās, uz kurām attiecas konsolidēta vai papildu uzraudzība.

Šis noteikums attiecas uz visām uzraudzības normām, kas ir saskaņotas ar Kopienas tiesību aktiem.

↓ 2000/12/EK 34. panta 3. punkts (pielāgots)

61. pants

~~3.~~ Pašu kapitāla jēdziens, kā tas definēts ⌦ 57. panta (a) līdz (h) apakšpunktā ⌫ ~~2. punkta 1. līdz 8. apakšpunktā~~, ietver maksimālo posteņu un summu skaitu. Šo posteņu izmantošana un zemāka līmeņa noteikšana, kā arī to posteņu atskaitīšana, kas nav ⌦ 57. panta (i) līdz (r) ⌫ ~~2. punkta 9. līdz 13.~~ apakšpunktā minētie, tiek atstāta dalībvalstu izlemšanai. ~~Dalībvalstīm tomēr jāapsver paplašināta tuvināšanās, lai uz pašu kapitālu varētu attiecināt vienotu definīciju.~~

~~Šajā sakarā Komisija, vēlākais, 1996. gada 1. janvārī iesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei ziņojumu par šā panta un 35. līdz 39. panta piemērošanu, vajadzības gadījumā pievienojot ierosinājumus par grozījumiem, ko tā uzskata par vajadzīgiem. Ne vēlāk par 1998.~~

~~gada 1. janvāri Eiropas Parlaments un Padome saskaņā ar Līguma 251. pantā paredzēto procedūru un pēc apspriešanās ar Ekonomikas un sociālo lietu komiteju pārbauda pašu kapitāla definīciju kopējās definīcijas vienāda piemērojuma nolūkā.~~

↓ 2000/12/EK 34. panta 4. punkts (pielāgots)

~~4.~~ Lai segtu riska darījumus vai zaudējumus, tiklīdz tādi rodas, kredītiestādei jābūt iespējai neierobežoti un nekavējoties izmantot ⌦ 57. panta a) līdz e) ⌫ ~~2. punkta 1. līdz 5.~~ apakšpunktā minētos posteņus. No šīs summas jāatskaita visi nodokļu maksājumi, kas ir paredzami tās aprēķināšanas brīdī, vai arī tā jāpielāgo atbilstīgi tam, kā šie nodokļi to samazina līdz summai, pēc kuras šos posteņus var izmantot, lai segtu riska darījumus vai zaudējumus.

⇩ jauns

62. pants

Dalībvalstis ziņo Komisijai par konverģences sasniegumiem, ņemot vērā vispārpieņemto pašu kapitāla definīciju. Pamatojoties uz šiem ziņojumiem, Komisija vajadzības gadījumā līdz 2009. gada 1. janvārim iesniedz priekšlikumu Eiropas Parlamentam un Padomei par šī panta un 35. līdz 39. panta grozījumiem.

↓ 2000/12/EK 35. pants (pielāgots)

63. pants

~~Citi posteņi~~

1. Kādā dalībvalstī izmantotā pašu kapitāla jēdzienā var ietvert citus posteņus ar noteikumu, ka - neatkarīgi no to juridiskā vai grāmatvedības nosaukuma - attiecīgajiem posteņiem ir šādas iezīmes:

   (a) tie ir brīvi pieejami kredītiestādēm, lai segtu parastus banku operacionālā riska darījumus, kad ieņēmumi vai kapitāla zaudējumi vēl nav noteikti;

   (b) to esamība ir atspoguļota iekšējos uzskaites dokumentos;

   (c) to apjomu nosaka kredītiestādes vadība, pārbauda neatkarīgi revidenti, dara zināmu kompetentajām iestādēm un nodod to uzraudzībā.

2. Kā citus posteņus var pieņemt arī nenoteikta termiņa vērtspapīrus un citus finanšu instrumentus, kas atbilst turpmāk norādītiem nosacījumiem:

   (a) tos nedrīkst atmaksāt pēc turētāja iniciatīvas vai bez kompetentās iestādes iepriekšējas piekrišanas;

(b) parāda līgumā jābūt noteikumam, ka kredītiestādēm ir iespēja atlikt parāda procentu maksājumu;

(c) aizdevēja prasījumiem pret kredītiestādi jābūt pilnīgi pakārtotiem visu nesubordinēto kreditoru prasījumiem;

(d) dokumentos, kas reglamentē vērtspapīru emisiju, jāparedz tāds parāds un nesamaksātie procenti, lai segtu zaudējumus un saglabātu kredītiestādes spēju darboties;

(e) ņem vērā tikai pilnīgi samaksātas summas.

Šiem posteņiem var pievienot kumulatīvās priekšrocību akcijas, kas nav minētas ⌦ 57. panta 2. punkta h) apakšpunktā ⌫ ~~34. panta 2. punkta 8. apakšpunktā~~.

⇩ jauns

3. Kredītiestādes, kas aprēķina riska svērto vērtību atbilstoši 3. iedaļas 2. apakšiedaļai, pozitīvais rezultāts saskaņā ar VII pielikuma 1. daļas 34. punktu veiktajam aprēķinam līdz 0,6 % no riska svērtās vērtības summas, kas aprēķināta saskaņā ar 2. apakšiedaļu, var atzīt tās kā citus posteņus. Šīs kredītiestādes nedrīkst iekļaut pašu kapitālā vērtības korekcijas un nosacījumus, kas ietverti VII pielikuma 3. iedaļas 1. daļas 34. punktā, un vērtības korekcijas un nosacījumus, kas minēti 57. panta e) punktā, citādi kā vien saskaņā ar šiem nosacījumiem. Šiem nolūkiem riska svērtās vērtības summās neiekļauj tās summas, kas aprēķinātas par sekjuritizācijas pozīcijām, kuru riska pakāpe ir 1250 %.

🡻2000/12/EK 36. pants (pielāgots)

64. pants

~~Citi noteikumi par pašu kapitālu~~

1. Tādu kredītiestāžu biedru saistības, kas ir izveidotas kā kooperatīvās sabiedrības un minētas ~~34.~~ ⌦ 57. ⌫ panta ~~2. punkta 7.~~ ⌦ g) ⌫ apakšpunktā, veido šo kooperatīvo sabiedrību nepieprasīto kapitālu; to papildina šo kooperatīvo sabiedrību biedru juridiskās saistības veikt papildu neatmaksājamas iemaksas, ja kredītiestāde cieš zaudējumus; šādā gadījumā jābūt iespējai pieprasīt šos maksājumus nekavējoties.

Aizņēmēju solidārajām saistībām, ja kredītiestāde ir organizēta kā fonds, piemēro tos pašus noteikumus kā iepriekšminētajiem posteņiem.

Visus šādus posteņus var iekļaut pašu kapitālā, ja atbilstīgi attiecīgās valsts tiesību aktiem tos ņem vērā, aprēķinot šādu kredītiestāžu pašu kapitālu.

2. Valsts kredītiestāžu pašu kapitālā dalībvalstis neiekļauj garantijas, ko šīs dalībvalstis vai to vietējo pašvaldību iestādes piešķir šādām kredītiestādēm.

3. Dalībvalstis vai kompetentās iestādes var iekļaut pašu kapitālā ~~34.~~ panta ⌦ h) ⌫ ~~2. punkta.~~ apakšpunktā minētās noteikta termiņa kumulatīvās priekšrocību akcijas un tajā pašā noteikumā minēto subordinēto aizņēmuma kapitālu, ja pastāv saistošas vienošanās, saskaņā ar kurām kredītiestādes bankrota vai likvidācijas gadījumā šos aizņēmumus ierindo pēc visu pārējo kreditoru prasījumiem un neatmaksā, kamēr nav atmaksāti visi pārējie šajā laikā nenokārtotie parādi.

Subordinētajam aizņēmuma kapitālam jāatbilst ~~arī~~ šādiem papildu kritērijiem:

(a) var ņemt vērā vienīgi pilnīgi apmaksātus līdzekļus;

(b) to sākotnējam termiņam jābūt ne īsākam par pieciem gadiem, pēc kā tos var apmaksāt; ~~ja aizņēmumu termiņš nav nenoteikts, tiem jābūt atmaksājamiem vienīgi pēc pieprasījuma, ko iesniedz piecus gadus iepriekš, pretējā gadījumā aizņēmumu vairs neuzskata par pašu kapitālu, vai arī pirmstermiņa atmaksājumam ir vajadzīga kompetento iestāžu īpaša piekrišana; Kompetentās iestādes var piešķirt atļauju šādu aizņēmumu pirmstermiņa atmaksājumam ar noteikumu, ka pieprasījumu iesniedz pēc emitenta ierosmes un ka tas neietekmē attiecīgās kredītiestādes maksātspēju;~~

(c) vismaz piecu gadu laikā pirms atmaksājuma dienas pakāpeniski jāsamazina tā subordinētā aizņēmuma kapitāla daļa, ko var iekļaut pašu kapitālā;

(d) aizņēmuma līgumā nedrīkst iekļaut klauzulu, kas noteiktu, ka īpašos apstākļos, izņemot kredītiestādes likvidāciju, parāds jāatmaksā pirms līgumā norādītās atmaksājuma dienas.

⇩ 2000/12/EK 36. panta 3. punkta b) apakšpunkts, izņemot pirmos 14 vārdus ⇨ jauns

⇨ Otrās daļas b) apakšpunktā minētajiem mērķiem,⇦ ja aizņēmumu termiņš nav nenoteikts, tiem jābūt atmaksājamiem vienīgi pēc pieprasījuma, ko iesniedz piecus gadus iepriekš, pretējā gadījumā aizņēmumu vairs neuzskata par pašu kapitālu, vai arī pirmstermiņa atmaksājumam ir vajadzīga kompetento iestāžu īpaša piekrišana. Kompetentās iestādes var piešķirt atļauju šādu aizņēmumu pirmstermiņa atmaksājumam ar noteikumu, ka pieprasījumu iesniedz pēc emitenta ierosmes un ka tas neietekmē attiecīgās kredītiestādes maksātspēju;

⇩ jauns

4. Kredītiestādes neiekļauj pašu kapitālā ne patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar guvumiem vai zaudējumiem no finanšu instrumentu naudas plūsmas riska ierobežošanas, kas novērtēta pēc amortizācijas izdevumiem, ne arī jebkādus guvumus vai zaudējumus no to pasīviem, kas novērtēti pēc patiesās vērtības un kas pakļauti kredītiestādes kredītspējas izmaiņām.

↓2000/12/EK 37. pants (pielāgots)

65. pants

~~Pašu kapitāla konsolidēts aprēķins~~

1. Ja jāveic konsolidēts aprēķins, tad konsolidētās summas, kas attiecas uz ~~34.~~ ⌦ 57. ⌫ panta 2. punktā minētajiem posteņiem, izmanto saskaņā ar ⌦ 4. nodaļas 1. iedaļā ⌫ ~~52. līdz 56. pantā~~ paredzētajiem noteikumiem. Turklāt pašu kapitāla aprēķināšanai turpmāk minētos posteņus, ja tie ir kredīta («negatīvi») posteņi, var uzskatīt par konsolidētajām rezervēm:

   (a) visas akcionāru vai dalībnieku mazākumam piederošās akcijas Direktīvas 83/349/EEK 21. panta nozīmē, ja izmanto vispārējas integrācijas metodi,

   (b) pirmās konsolidācijas starpība Direktīvas 83/349/EEK 19., 30. un 31. panta nozīmē,

   (c) pārvēršanas starpība, kas ir iekļauta konsolidētajās rezervēs saskaņā ar Direktīvas 86/635/EEK 39. panta 6. punktu,

   (d) jebkāda starpība, ko rada dažu līdzdalības procentu iekļaušana saskaņā ar Direktīvas 83/349/EEK 33. pantā aprakstīto metodi.

2. ~~Ja iepriekšminētie ir debeta („pozitīvi") posteņi, tad, aprēķinot konsolidēto pašu kapitālu, tos atskaita~~ ⌦ Ja posteņi, kas minēti 1. daļas a) līdz d) apakšpunktā, ir debeta („pozitīvi") posteņi, tad, aprēķinot konsolidēto pašu kapitālu, tos atskaita ⌫.

↓ 2000/12/EK 38. panta 1. punkts (pielāgots)
⇨ jauns

66. pants

~~Atskaitījumi un ierobežojumi~~

1. Uz ~~34. panta 2. punkta~~ ⌦ 57. panta ⌫ ~~4. līdz 8.~~ ⌦ d) līdz h) ⌫ apakšpunktā minētajiem posteņiem attiecas šādi ierobežojumi:

   (a) minētā ~~4. līdz 8.~~ ⌦ d) līdz h) ⌫ apakšpunkta posteņu kopsumma nevar pārsniegt 100 % no ⌦ a) un b) un c) ⌫ ~~1. un 2., un 3.~~ apakšpunkta posteņu summas, no kuras atņemta ⌦ i) līdz k) ⌫ ~~9., 10. un 11.~~ apakšpunkta posteņu summa ⇨ un 50% no q) posteņa summas ⇦

   (b) minētā ~~7. līdz 8.~~ ⌦ g) līdz h) ⌫ apakšpunkta posteņu kopsumma nevar pārsniegt 50 % no ⌦ a) un b) un c) ⌫ ~~1. un 2., un 3.~~ apakšpunkta posteņu summas, no kuras atņemta i) līdz k) ~~9., 10. un 11.~~ apakšpunkta posteņu summa ⇨ un 50% no q) posteņa summas ⇦

(c) ~~12. un 13. punkta~~ ⇨ no l) līdz q) apakšpunktos minēto ⇦ posteņu kopsummu atskaita no visu posteņu kopsummas.

⇩ jauns

2. Posteņus, kas norādīti 57. panta r) apakšpunktā atskaita no šī panta a) līdz h) apakšpunktos norādīto posteņu kopsummas, ja vien kredītiestāde neiekļauj minētos posteņus riska svērtās vērtības summu aprēķinā 75. panta nolūkiem, kā tas norādīts IX pielikuma 4. daļā.

🡻 2000/12/EK 38. panta 2. punkts

~~2~~3. Kompetentās iestādes var kredītiestādēm atļaut pagaidu un izņēmuma apstākļos pārsniegt 1. punktā noteikto ierobežojumu.

🡻 2000/12/EK 39. pants (pielāgots)

67. pants

~~Pierādījums, kas jāsniedz kompetentajām iestādēm~~

Tas, ka ⌦ šajā iedaļā ⌫ ~~34. panta 2., 3. un 4. punktā un 35. līdz 38. pantā~~ paredzētie nosacījumi tiek ievēroti, jāpierāda atbilstīgi kompetentu iestāžu prasībām.

⇩ jauns

2. IEDAĻA

NOTEIKUMI PRET RISKIEM

1. APAKŠIEDAĻA – PIEMĒROŠANAS PAKĀPE

68. pants

1. Kredītiestādes 22. un 75. pantā un 5. iedaļā noteiktās saistības ievēro individuāli.

2. Katra kredītiestāde, kas nav meitasuzņēmums dalībvalstī, kur tā ir saņēmusi atļauju un tiek uzraudzīta, un kas nav mātesuzņēmums, kā arī katra kredītiestāde, kas nav iekļauta konsolidācijā atbilstoši 73. pantam, izpilda 120. un 123. pantā noteiktās saistības individuāli.

3. Katra kredītiestāde, kas nav mātesuzņēmums un kas nav meitasuzņēmums, kā arī katra kredītiestāde, kas nav iekļauta konsolidācijā atbilstoši 73. pantam, izpilda 5. nodaļā noteiktās saistības individuāli.

69. pants

1. Dalībvalstis var nepiemērot 68. panta 1. punktu jebkuram kredītiestādes meitasuzņēmumam, ja meitasuzņēmums un kredītiestāde attiecīgajā dalībvalstī, kuru atļaujām un uzraudzībai tie ir pakļauti, un meitasuzņēmums ir pakļauts tās kredītiestādes konsolidētai uzraudzībai, kas ir mātesuzņēmums, un ir ievēroti turpmāk minētie nosacījumi, lai nodrošinātu to, ka pašu kapitāls starp mātesuzņēmumu un meitasuzņēmumiem ir sadalīts pareizi.

   (a) nepastāv un nav paredzami materiāli vai tiesiski šķēršļi tam, lai mātesuzņēmums varētu veikt nekavējošu pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību atmaksu;

   (b) mātesuzņēmums bez nosacījumiem, nepārprotami un neatsaucami ir uzņēmies saistības pārskaitīt pašu kapitālu meitasuzņēmumam un nokārtot tā saistības, vai arī meitasuzņēmumu riski ir nebūtiski;

   (c) riska novērtēšanas, riska aprēķina un kontroles procedūras mātesuzņēmumā attiecas arī uz meitasuzņēmumu;

   (d) mātesuzņēmumam ir tiesības norīkot vai atcelt meitasuzņēmuma vadības struktūras locekļu vairākumu.

2. 2. Dalībvalstis var izmantot 1. punktā minēto iespēju, ka tad, ja mātesuzņēmums ir finanšu līdzdalības sabiedrība, kas izveidota tajā pašā dalībvalstī, kurā ir izveidota kredītiestāde, pieņemot, ka tā ir pakļauta tādai pašai uzraudzībai kā kredītiestādes, jo īpaši attiecībā uz 71. panta 1. punktā noteiktajiem standartiem.

70. pants

Kompetentās iestādes, izskatot katru gadījumu atsevišķi, var atļaut mātesuzņēmuma kredītiestādei dalībvalstī iekļaut saskaņā ar 68. panta 1. punktu veiktajos prasību aprēķinos meitasuzņēmumus Kopienā, kas atbilst 69. panta 1. punkta a), c) un d) apakšpunkta nosacījumiem, un kura būtiskie riska darījumi vai saistības pret šo mātesuzņēmuma kredītiestādi pastāv dalībvalstī.

71. pants

1. Neskarot 68. līdz 70. panta noteikumus, mātesuzņēmuma kredītiestādei tādā apmērā un veidā, kā noteikts 133. pantā, jāpilda pienākumi, kas noteikti 75., 120. un 123. pantā un 5. iedaļā, pamatojoties uz to konsolidēto finanšu stāvokli.

2. Neskarot 68. līdz 70. panta noteikumus, kredītiestādēm, kuras kontrolē mātesuzņēmums, kas ir finanšu līdzdalības sabiedrība, tādā apmērā un veidā, kā noteikts 133. pantā, jāpilda pienākumi, kas noteikti 75., 120. un 123. pantā un 5. iedaļā, pamatojoties uz finanšu līdzdalības sabiedrības konsolidēto finanšu stāvokli.

Ja finanšu līdzdalības sabiedrība kontrolē vairāk nekā vienu kredītiestādi dalībvalstī, pirmo teikumu piemēro tikai kredītiestādei, kurai konsolidēto uzraudzību piemēro saskaņā ar 125. un 126. pantu.

72. pants

1. Mātesuzņēmumam, kas ir ES kredītiestāde, jāpilda pienākumi, kas noteikti 5. nodaļā, pamatojoties uz to konsolidēto finanšu stāvokli.

   Tomēr attiecībā uz to būtiskajiem meitasuzņēmumiem, tiem jāsniedz informācija, kas norādīta XII pielikuma 1. daļas 5. punktā, pamatojoties uz individuālo un subkonsolidēto stāvokli.

2. Kredītiestādēm, kuras kontrolē mātesuzņēmums, kas ir finanšu līdzdalības sabiedrība ES, jāpilda pienākumi, kas noteikti 5. nodaļā, pamatojoties uz šīs finanšu līdzdalības sabiedrības konsolidēto finanšu stāvokli.

   Tomēr attiecībā uz to būtiskajiem meitasuzņēmumiem, tiem jāsniedz informācija, kas norādīta XII pielikuma 1. daļas 5. punktā, pamatojoties uz individuālo un subkonsolidēto stāvokli.

3. Kompetentās iestāde, kas ir atbildīgas par konsolidēto uzraudzība saskaņā ar 125. līdz 131. pantu, var nolemt, ka tās nepiemēro pilnīgi vai daļēji 1. un 2. punktu kredītiestādēm, par kurām trešā valstī dibināts mātesuzņēmums ir sniedzis konsolidētu informāciju.

↓ 2000/12/EK 52. panta 3. punkts (pielāgots)

73. pants

~~6~~1. Dalībvalstis vai kompetentās iestādes, kas atbild par konsolidētas uzraudzības īstenošanu saskaņā ar ~~53.~~ ⌦ 125. līdz 131. ⌫ pantu, ~~turpmāk minētajos~~ ⌦ šādos ⌫ atsevišķajos gadījumos var atteikties no kredītiestādes, finanšu iestādes vai ~~banku~~ pakalpojumu palīguzņēmuma, kurš ir meitas uzņēmums vai kurā ir līdzdalība, iekļaušanas konsolidācijā:

(a) ja ⌦ attiecīgais ⌫ uzņēmums~~, kas būtu jāiekļauj konsolidācijā,~~ atrodas kādā trešā valstī, kur pastāv juridiski šķēršļi nepieciešamās informācijas nodošanai~~.~~;

(b) ja pēc kompetentu iestāžu domām ⌦ attiecīgais ⌫ uzņēmums~~, kas būtu jāiekļauj,~~ ir nebūtisks, ņemot vērā kredītiestāžu pārraudzības mērķus, un jebkurā gadījumā, ja ~~iekļaujamā~~ ⌦ attiecīgā ⌫ uzņēmuma kopējā bilance ir mazāka par mazāko no šīm divām summām:

   (i) 10 miljoni ~~eiro~~ ⌦ euro ⌫ ;

   (ii) ~~vai~~ 1 % no mātes uzņēmuma vai līdzdalību turošā uzņēmuma kopējās bilances.

~~Ja vairāki uzņēmumi atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tie tomēr jāiekļauj konsolidācijā, ciktāl kopā tie ir būtiski, ņemot vērā iepriekšminētos mērķus, vai~~

(c) ja par konsolidētu uzraudzību atbildīgo kompetento iestāžu viedoklis ir tāds, ka ⌦ attiecīgā ⌫ ~~iekļaujamā~~ uzņēmuma finanšu stāvokļa konsolidācija būtu neatbilstīga vai maldinoša no kredītiestāžu uzraudzības mērķu viedokļa.

↓ 2000/12/EK 52. panta 3. punkta 2. ievilkuma pēdējais teikums (pielāgots)

Ja vairāki uzņēmumi ⌦ gadījumos, kas minēti pirmās daļas b) apakšpunktā ⌫ atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tie tomēr jāiekļauj konsolidācijā, ciktāl kopā tie ir būtiski, ņemot vērā ⌦ konkrētos ⌫ ~~iepriekšminētos~~ mērķus~~, vai~~.

⇩ jauns

2. Kompetentās iestādes pieprasa kredītiestādēm, kas ir meitasuzņēmumi, piemērot 75., 120. un 123. pantā un 5. iedaļā minētās prasības subkonsolidēti, ja šīm kredītiestādēm vai to mātesuzņēmumiem, ja tās ir finanšu līdzdalības sabiedrības, trešās valstīs ir meitasuzņēmumi, kas ir kredītiestādes, finanšu iestādes vai aktīvu pārvaldīšanas sabiedrības, kā tās definētas Direktīvā 2002/87/EK, vai tām pieder daļas šādos uzņēmumos.

3. Kompetentās iestādes pieprasa mātesuzņēmumiem un meitasuzņēmumiem, kuru darbību regulē šī direktīva, izpildīt 22. pantā noteiktās prasības konsolidēti vai subkonsolidēti, lai nodrošinātu, ka to pasākumi, procedūras un mehānismi ir konsekventi un labi integrēti, un ir iespējams sagatavot visus datus un informāciju, kas nepieciešami uzraudzības mērķiem.

2. IEDAĻA – PRASĪBU APRĒĶINĀŠANA

74. pants

1. Ja vien nav noteikts citādi, aktīvus un ārpusbilances posteņus novērtē atbilstoši pārskatu sistēmai, kas kredītiestādei noteikta saskaņā ar Regulu (EK) Nr. 1606/2002 un Direktīvu 86/635/EEK.

2. Neatkarīgi no 68. līdz 72. pantā noteiktajām prasībām, kompetentās iestādes nodrošina, ka aprēķini, ar kuriem pārbauda, vai kredītiestāde izpilda 75. pantā noteiktos pienākumus, tiek veikti vismaz divas reizes gadā.

Šos aprēķinus veic pati kredītiestāde, šajā gadījumā paziņojot rezultātus un aprēķinu datus kompetentajām iestādēm, vai tos veic kompetentās iestādes, izmantojot kredītiestāžu iesniegtos datus.

3. APAKŠIEDAĻA - PAŠU KAPITĀLA MINIMĀLAIS LĪMENIS

75. pants

Neskarot 136. pantu, dalībvalstis pieprasa kredītiestādēm, lai tās nodrošina pašu kapitālu, kas vienmēr ir lielāks par vai vienāds ar zemāk minēto kapitāla prasību summu:

(a) kredītriskam un pasliktināšanās riskam visos darījumu veidos, izņemot tirdzniecības portfeļa darījumus un nelikvīdos aktīvus, ja tos atskaita no pašu kapitāla saskaņā ar [Direktīvas 93/6/EEK 13. panta 2. punkta d) apakšpunktu], 8 procenti no kopējās riska svērtās vērtības summas, kas aprēķināta atbilstoši 3. iedaļai;

(b) attiecībā uz tirdzniecības portfeļa darījumiem, kapitāla prasības, ko aprēķina atbilstoši [Direktīvas 93/6/EEK V nodaļas 4. iedaļai], pozīcijas riskam, norēķinu un darījuma partnera riskam, un ciktāl ir atļauts pārsniegt 111. līdz 117. pantā noteiktos ierobežojumus, lieliem riska darījumiem, kas pārsniedz šos ierobežojumus;

(c) attiecībā uz visiem darījumu veidiem, kapitāla prasības, ko aprēķina atbilstoši [Direktīvas 93/6/EEK 18. pantam], ārvalstu valūtas riskam un preču riskam;

(d) attiecībā uz visiem darījumu veidiem, atbilstoši 4. iedaļai aprēķinātās kapitāla prasības operacionālajam riskam.

↓ 2000/12/EK

~~**2. IEDAĻA**~~

~~**MAKSĀTSPĒJAS KOEFICIENTS**~~

~~*40. pants*~~

~~**Vispārīgi principi**~~

~~1. Maksātspējas koeficients ir 41. pantā definētā pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu un ārpusbilances posteņiem, kam piemērots riska svērums saskaņā ar 42. pantu.~~

~~2. Tādu kredītiestāžu maksātspējas koeficientus, kas nav ne mātes uzņēmumi, kuri definēti Direktīvas 83/349/EEK 1. pantā, ne šādu uzņēmumu meitas uzņēmumi, aprēķina individuāli.~~

~~3. Tādu kredītiestāžu, kas ir mātes uzņēmumi, maksātspējas koeficientus aprēķina konsolidēti saskaņā ar metodēm, kas noteiktas šajā direktīvā un Direktīvā 86/635/EEK.~~

~~4. Kompetentās iestādes, kas atbild par atļaujas piešķiršanu kādam mātes uzņēmumam, kas ir kredītiestāde, un tā uzraudzību, var prasīt, lai attiecībā uz minēto uzņēmumu vai jebkuru no tā meitas uzņēmumiem, kuru tās atļauj un uzrauga, tiktu aprēķināts arī daļēji konsolidēts vai nekonsolidēts koeficients. Ja kapitāla pienācīga sadale banku grupā šādi netiek kontrolēta, jāveic citi pasākumi šā mērķa sasniegšanai.~~

5. Neierobežojot kredītiestāžu atbilstību prasībām 2., 3. un 4. punktā un 52. panta 8. un 9. punktā, kompetentās iestādes nodrošina, ka koeficientus aprēķina vismaz divas reizes gadā; to veic vai nu pašas kredītiestādes, nosūtot kompetentajām iestādēm rezultātus, kā arī visus vajadzīgos aprēķina datus, vai kompetentās iestādes, izmantojot datus, ko sniedz kredītiestādes.

6. Aktīvus un ārpusbilances posteņus novērtē saskaņā ar Direktīvu 86/635/EEK.

41. pants

Skaitītājs: **Pašu kapitāls**

Pašu kapitāls, kas definēts šajā Direktīvā, ir maksātspējas koeficienta skaitītājā.

42. pants

Saucējs: aktīvi un ārpusbilances posteņi, kam piemērots riska svērums

1. 1. Kredītriska apjomus, kas izteikti kā svērumi procentos, dažādiem aktīviem nosaka saskaņā ar 43. un 44. pantu, īpašos gadījumos - saskaņā ar 45., 62. un 63. pantu. Tad katra aktīva bilances vērtību reizina ar attiecīgo svērumu, lai iegūtu vērtību, kam piemērots riska svērums.

2. To ārpusbilances posteņu gadījumā, kas uzskaitīti II pielikumā, izmanto divu posmu aprēķinu, kas paredzēts 43. panta 2. punktā.

3. Attiecībā uz 43. panta 3. punktā minētajiem ārpusbilances posteņiem iespējamās līgumu aizstāšanas izmaksas gadījumā, ja darījuma otra puse nepilda līgumsaistības, aprēķina pēc vienas no III pielikumā izklāstītajām divām metodēm. Minētās izmaksas reizina ar attiecīgās darījuma otras puses svērumiem 43. panta 1. punktā, izņemot to, ka tur paredzētos 100% svērumus aizstāj ar 50% svērumiem, lai iegūtu vērtības, kam piemērots riska svērums.

4. Tādu šā panta 2. un 3. punktā minēto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma, kam piemērots riska svērums, ir maksātspējas koeficienta saucējā.

43. pants

Riska svērumi

1. Dažādu aktīvu kategoriju posteņiem piemēro šādus svērumus, lai gan kompetentās iestādes var noteikt augstākus svērumus, ja tās uzskata to par vajadzīgu:

(a) nulles svērums

(1) nauda kasē un līdzvērtīgi posteņi;

(2) aktīvi, kas ir prasījumi pret A zonas valstu valdībām un centrālām bankām;

(3) aktīvu posteņi, kas ir prasījumi pret Eiropas Kopienām;

~~(4) aktīvi, kas ir prasījumi, kuri nodrošināti ar skaidri izteiktiem A zonas valstu valdību un centrālo banku vai Eiropas Kopienu galvojumiem;~~

~~(5) aktīvi, kas ir prasījumi pret B zonas valstu valdībām un centrālām bankām, kuri izteikti un finansēti aizdevuma ņēmēju valsts valūtās;~~

~~(6) aktīvi, kas ir prasījumi, kuri nodrošināti ar skaidri izteiktiem B zonas valstu valdības un centrālās bankas galvojumiem un kuri izteikti un finansēti galvotājam un aizdevuma ņēmējam kopīgajā valsts valūtā;~~

~~(7) aktīvi, kas atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām nodrošināti ar A zonas valstu valdību vai centrālo banku, vai Eiropas Kopienas vērtspapīriem, vai ar skaidras naudas depozītiem kreditētājā iestādē vai ar depozīta sertifikātiem, vai līdzīgiem instrumentiem, ko izdod iepriekšminētā iestāde vai kas tai iesniegti;~~

~~(b) 20 % svērums~~

~~(1) aktīvu posteņi, kas ir prasījumi pret EIB;~~

~~(2) aktīvi, kas ir prasījumi pret daudzpusējām attīstības bankām;~~

~~(3) aktīvi, kas ir prasījumi, kuri nodrošināti ar skaidri izteiktiem EIB galvojumiem;~~

~~(4) aktīvi, kas ir prasījumi, kuri nodrošināti ar skaidri izteiktiem daudzpusēju attīstības banku galvojumiem;~~

~~(5) aktīvi, kas ir prasījumi pret A zonas re?gionālajām vai vietējām varas iestādēm, ievērojot 44. pantu;~~

~~(6) aktīvi, kas ir prasījumi, kuri nodrošināti ar skaidri izteiktiem A zonas reģionālo vai vietējo varas iestāžu galvojumiem, ievērojot 44. pantu;~~

~~(7) aktīvi, kas ir prasījumi pret A zonas kredītiestādēm, bet nav šo kredītiestāžu pašu kapitāls;~~

~~(8) aktīvi, kas ir prasījumi, kuru termiņš ir viens gads vai mazāk, pret B zonas kredītiestādēm, izņemot šādu iestāžu emitētus vērtspapīrus, kas atzīti par šo iestāžu pašu kapitāla daļu;~~

~~(9) aktīvi, kas nodrošināti ar skaidri izteiktu A zonas kredītiestādes galvojumu;~~

~~(10) aktīvi, kas ir prasījumi, kuru termiņš ir viens gads vai mazāk, kas nodrošināti ar skaidri izteiktu B zonas kredītiestādes galvojumu;~~

~~(11) aktīvi, kas atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām nodrošināti ar EIB vai daudzpusēju attīstības banku vērtspapīriem;~~

~~(12) skaidras naudas posteņi iekasēšanas procesā;~~

~~(c) 50% svērums~~

(1) aizdevumi, kas atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināti ar tāda mājokļa hipotēku, kuru aizdevuma ņēmējs aizņem vai izīrē/iznomā vai aizņems vai izīrēs/iznomās nākotnē, un aizdevumi saistīti ar mājokļa īpašumu, ko aizdevuma ņēmējs aizņem vai izīrē/iznomā vai aizņems vai izīrēs/iznomās nākotnē, kuri atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināti ar daļām Somijas Māju būves sabiedrībās, kas darbojas saskaņā ar Somijas 1991. gada Māju būves sabiedrību likumu vai vēlāku līdzvērtīgu likumu;

„ar hipotēkām nodrošināti vērtspapīri", ko var pielīdzināt pirmajā daļā vai 62. panta 1. punktā minētajiem aizdevumiem, ja kompetentās iestādes, ņemot vērā katrā dalībvalstī spēkā esošo tiesisko regulējumu, uzskata, ka kredītriska ziņā tie ir līdzvērtīgi. Neierobežojot vērtspapīru veidus, uz ko var attiekties šis 1. punkts un kas var atbilst tā prasībām, «ar hipotēkām nodrošināti vērtspapīri» var ietvert instrumentus, uz ko attiecas pielikuma B sadaļas 1. punkta a) un b) apakšpunkts Padomes Direktīvā 93/22/EEK[32]. Kompetentajām iestādēm jo īpaši jāpārliecinās, ka:

(i) šādi vērtspapīri pilnīgi un tieši ir nodrošināti ar hipotēku kopumu, kam ir tāds pats veids kā pirmajā daļā vai 62. panta 1. punktā definētajiem un kuri darbojas pilnā apjomā, kad tiek izdoti šie ar hipotēkām nodrošinātie vērtspapīri;

(ii) vai nu tieši ieguldītājiem ar hipotēkām nodrošinātos vērtspapīros, vai arī viņu vārdā uzticības personai vai pilnvarotam pārstāvim ir pieņemamas prioritāras tiesības uz garantētajiem hipotēku aktīviem atbilstīgi viņu turēto vērtspapīru proporcijai.

(2) priekšsamaksa un uzkrātie ieņēmumi: uz šiem aktīviem attiecas otrai pusei atbilstīgais svērums, kad kredītiestāde to var noteikt saskaņā ar Direktīvu 86/635/EEK. Pretējā gadījumā, kad tā nespēj noteikt attiecīgo otru pusi, tā piemēro vienotas likmes 50% svērumu;

(d) 100% svērums

(1) aktīvi, kas ir prasījumi pret B zonas valstu valdībām un centrālām bankām, izņemot gadījumus, kad tie izteikti un finansēti aizdevuma ņēmēja valsts valūtā;

(2) aktīvi, kas ir prasījumi pret B zonas reģionālajām vai vietējām varas iestādēm;

(3) aktīvi, kas ir prasījumi pret B zonas kredītiestādēm, kuru termiņš ir vairāk nekā gads;

(4) aktīvi, kas ir prasījumi pret A zonas vai B zonas ārpusbanku nozarēm;

(5) materiāli aktīvi Direktīvas 86/635/EEK 4. panta 10. punkta nozīmē;

---

32 Padomes Direktīva 93/22/EEK (1993. gada 10. maijs) par ieguldījumu pakalpojumiem vērtspapīru jomā (OV L 141, 11.6.1993., 27. lpp.). Direktīvā jaunākie grozījumi izdarīti ar Direktīvu 97/9/EK (OV L 84, 26.3.1997., 22. lpp.).

(6) akciju, daļu vai citu kredītiestāžu pašu kapitāla elementu portfeļi, kas nav atskaitīti no kreditētājas iestādes pašu kapitāla;

(7) visi pārējie aktīvi, izņemot tos, kas atskaitīti no pašu kapitāla.

2. Turpmāk aprakstīto kārtību piemēro ārpusbilances posteņiem, uz ko neattiecas 3. punkts. Vispirms tos grupē pēc riska pakāpēm, kas izklāstītas II pielikumā. Pilna riska posteņus ņem vērā pēc to pilnās vērtības, no vidēja riska posteņu vērtības ņem vērā 50% no vērtības un no par vidējo zemāka riska posteņu vērtības ņem vērā 20% no vērtības, turpretim zema riska posteņu vērtību pielīdzina nullei. Otrajā posmā ārpusbilances vērtības, kas koriģētas, kā aprakstīts iepriekš, reizina ar svērumiem, kas piešķirti attiecīgajām otrām pusēm saskaņā ar noteikumiem, kuri aktīvu posteņiem paredzēti 1. punktā un 44. pantā. Aktīvu pārdošanas un atpirkšanas līgumu un nākotnes pirkumu par tūlītēju samaksu gadījumā izmanto konkrētajiem aktīviem atbilstīgos svērumus un nevis darījumu otras puses svērumus. Neiemaksāta kapitāla daļai, kas parakstīta Eiropas Investīciju fondā, piemēro 20% svērumu.

3. 3. III pielikumā izklāstītās metodes piemēro ārpusbilances posteņiem, kas uzskaitīti IV pielikumā, izņemot:

– līgumus, ko tirgo atzītās biržās,

– ārvalstu valūtas līgumus (izņemot līgumus attiecībā uz zeltu) ar sākotnējo termiņu ne vairāk kā 14 kalendāra dienas.

Līdz 2006. gada 31. decembrim dalībvalstu kompetentās iestādes no III pielikumā izklāstīto metožu piemērošanas var atbrīvot ārpusbiržas līgumus, kurus ieskaitījusi ieskaita iestāde, ja šī iepriekš minētā iestāde veic pienākumus, kas likumā paredzēti darījuma otrai pusei, un visi dalībnieki pilnīgi un ik dienu sedz risku, ko tie rada šai ieskaita iestādei, tādējādi nodrošinot aizsardzību, kas aptver faktiskos riska darījumus un potenciālos riska darījumus nākotnē. Kompetentās iestādes jāpārliecina par to, ka šis nodrošinājums sniedz aizsardzību, kas ir līdzvērtīga tādai aizsardzībai, kuru sniedz nodrošinājums, kas atbilst 1. punkta a) apakšpunkta 7. punktā paredzētajiem nosacījumiem, un ka nepastāv tāda iespēja, ka risks, ko uzkrāj ieskaita iestāde, varētu nepārsniegt nodrošinājuma tirgus vērtību. Dalībvalstis dara zināmu Komisijai, kā tās izmanto šīs izvēles tiesības.

4. Ja ārpusbilances posteņi nodrošināti ar skaidri izteiktiem galvojumiem, tos sver tā, it kā tie būtu nolīgti uz galvotāja, nevis faktiskās otrās puses rēķina. Kad iespējamais risks, ko rada ārpusbilances darījumi, atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināts ar jebkuru aktīvu posteni, kas atzīts par nodrošinājumu 1 punkta a) apakšpunkta 7. punktā un b) apakšpunkta 11. punktā, piemēro 0% vai 20% svērumu atkarībā no konkrētā nodrošinājuma.

50% svērumu dalībvalstis var piemērot ārpusbilances posteņiem, kas ir galvojumi vai garantijas, kuri aizstāj kredītu un kuri atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināti ar hipotēkām, kas atbilst nosacījumiem 1. punkta c) apakšpunkta 1. punktā, ja vien attiecīgajam galvotājam ir tiešas tiesības uz šo nodrošinājumus.

5. Kad uz aktīva vai ārpusbilances posteņiem attiecina kādu mazāku svērumu tādēļ, ka pastāv kompetentajām iestādēm pieņemams noteikts galvojums vai nodrošinājums, mazāko svērumu piemēro tikai tai daļai, par kuru ir galvojums vai kura ir pilnīgi nodrošināta.

~~44. pants~~

~~Dalībvalstu reģionālo un vietējo varas iestāžu prasījumu svērumi~~

~~1. Neatkarīgi no 43. panta 1. punkta b) apakšpunkta prasībām dalībvalstis var noteikt 0% svērumu attiecībā uz savām reģionālajām un vietējām varas iestādēm, ja riska ziņā nepastāv atšķirības starp prasījumiem pret tām un valstu valdībām, jo reģionālajām un vietējām varas iestādēm ir tiesības gūt ienākumus un pastāv īpaša institucionāla kārtība, kuras uzdevums ir mazināt iespējas nepildīt saistības, ko uzņēmušās minētās iestādes. Nulles svērumu, kas noteikts saskaņā ar šiem kritērijiem, piemēro prasījumiem pret šīm reģionālajām un vietējām varas iestādēm un ārpusbilances posteņiem, ko tur uz šo iestāžu rēķina, un prasījumiem pret trešām personām, un ārpusbilances posteņiem uz trešu personu rēķina, par ko galvo minētās reģionālās vai vietējās varas iestādes vai kas atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir nodrošināti ar vērtspapīriem, kurus izdevušas šīs reģionālās vai vietējās varas iestādes.~~

~~2. Dalībvalstis paziņo Komisijai, ja tās uzskata, ka, ņemot vērā kritērijus, kas noteikti 1. punktā, pamatots ir nulles svērums. Citas dalībvalstis kredītiestādēm, kas ir to kompetento iestāžu uzraudzībā, var dot iespēju piemērot nulles svērumu, ja tās sadarbojas ar attiecīgajām re?gionālajām vai vietējām varas iestādēm vai tām ir prasījumi, par ko galvojušas šīs iestādes, tostarp ar nodrošinājumu, izmantojot vērtspapīrus.~~

~~*45. pants*~~

~~**Citi svērumi**~~

~~1. Ciktāl tas nav pretrunā 44. panta 1.punktam, dalībvalstis var piemērot 20% svērumu aktīvu posteņiem, kas atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir nodrošināti ar A zonas reģionālo vai vietējo varas iestāžu izdotiem vērtspapīriem, ar A zonas kredītiestādēm, kas nav kreditētāja iestāde, iesniegtu depozītu vai šādu kredītiestāžu izdotu depozīta sertifikātu vai līdzīgu instrumentu.~~

~~2. Dalībvalstis var piemērot 10% svērumu prasījumiem pret iestādēm, kas savās dalībvalstīs specializējas starpbanku un valsts parāda tirgos un uz ko attiecas kompetento iestāžu cieša uzraudzība, ja minētie aktīvu posteņi ir atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām pilnīgi nodrošināti ar tādu aktīvu posteņu kopumu, kuri minēti 43. panta 1. punkta a) un b) apakšpunktā un kurus kompetentās iestādes atzinušas par pietiekamu nodrošinājumu.~~

~~3. Dalībvalstis Komisijai dara zināmus visus pasākumus, kas veikti saskaņā ar 1. un 2. punktu, un šādu pasākumu pamatojumu. Komisija minēto informāciju paziņo citām dalībvalstīm. Komisija periodiski izskata minēto pasākumu ietekmi, lai nodrošinātu, ka tie nerada konkurences traucējumus.~~

~~*46. pants*~~

~~**Pārvaldes struktūras un bezpeļņas uzņēmumi**~~

~~Šīs direktīvas 43. panta 1. punkta b) apakšpunktā kompetentās iestādes reģionālo un vietējo varas iestāžu jēdzienā var ietvert bezpeļņas pārvaldes iestādes, kas ir pakļautas reģionālajām vai vietējām varas iestādēm, vai tās iestādes, kas pēc kompetento iestāžu atzinuma pilda tādus pašus uzdevumus kā reģionālās un vietējās varas iestādes.~~

~~Kompetentās iestādes reģionālo un vietējo varas iestāžu jēdzienā var ietvert arī baznīcas un reliģiskas apvienības, kas ir publisko tiesību subjekti, ciktāl tās iekasē nodevas saskaņā ar likumu, kas tām piešķir šādas tiesības. Tomēr šajā gadījumā 44. pantā paredzēto izvēles iespēju nepiemēro.~~

~~*47. pants*~~

~~**Maksātspējas koeficienta līmenis**~~

~~1. Kredītiestādēm jānodrošina, ka 40. pantā noteiktais koeficients ir vismaz 8% līmenī.~~

~~2. Neatkarīgi no 1. punkta kompetentās iestādes, ja tās to uzskata par vajadzīgu, var paredzēt augstākus minimālos koeficientus.~~

~~3. Ja koeficients kļūst mazāks par 8%, kompetentās iestādes nodrošina, ka attiecīgā kredītiestāde veic vajadzīgos pasākumus, lai iespējami drīz atjaunotu koeficientu līdz noteiktajam minimumam.~~

⇩ jauns

3. IEDAĻA

PAŠU KAPITĀLA MINIMĀLĀS PRASĪBAS KREDĪTRISKIEM

76. pants

Kredītiestādes riska svērtās vērtības aprēķiniem 75. panta a) apakšpunkta nolūkiem piemēro standartizēto pieeju, kas aprakstīta 78. līdz 83. pantā, vai 84. līdz 89. pantā paredzēto uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju, ja kompetentās iestādes to ir atļāvušas saskaņā ar 84. pantu.

77. pants

„Riska darījums" šajā iedaļā ir aktīvs vai ārpusbilances postenis.

1. APAKŠIEDAĻA – STANDARTIZĒTĀ PIEEJA

78. pants

1. Ievērojot 2. punktu, aktīvu posteņa riska darījuma vērtība ir tā bilances vērtība un II pielikuma uzskaitīto ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtība ir šāda procentuālā daļa no to vērtības: 100 %, ja tas ir pilna riska postenis, 50 %, ja tas ir vidēja riska postenis, 20 %, ja tas ir vidēja/zema riska postenis, 0 %, ja tas ir zema riska postenis. Pirmajā teikumā minētie ārpusbilances posteņi jāiedala riska kategorijās, kā tas norādīts II pielikumā.

2. IV pielikumā uzskaitīto atvasināto instrumentu riska darījumu vērtību nosaka saskaņā ar vienu no divām III pielikumā norādītajām metodēm, ņemot vērā pārjaunojuma līgumu un citus līgumu par dzēšanu ietekmi, ko ņem vērā šo metožu nolūkiem saskaņā ar III pielikumu.

3. Ja riska darījumam ir fondētā kredīta aizsardzība, šim postenim piemērojamo riska darījuma vērtību iespējams grozīt saskaņā ar 3. apakšiedaļu.

4. Gadījumā, ja kredītiestāde izmanto finanšu ķīlu vispārējo metodi saskaņā ar VIII pielikuma 3. daļu, kur riska darījums ir vērtspapīru vai preču pārdošana, iegrāmatošana vai aizdošana saskaņā ar repo darījumu vai saskaņā ar vērtspapīru vai preču aizdevumiem vai aizņēmumiem, riska darījuma vērtība ir vērtspapīru vai preču vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar 74. panta 1. punktu un ko paaugstina par no svārstīguma izrietošajām korekcijām, kas ir piemērotas šādiem vērtspapīriem vai precēm, kā noteikts VIII pielikuma 3. daļas 35. līdz 60 punktā.

79. pants

1. Katru riska darījumu attiecina uz vienu no zemāk minētajām riska darījumu kategorijām:

(a) prasības vai iespējamās prasības pret centrālajām valdībām vai centrālajām bankām;

(b) prasības vai iespējamās prasības pret reģionu pašvaldībām vai vietējām iestādēm;

(c) prasības vai iespējamās prasības pret pārvaldes struktūrām un bezpeļņas uzņēmumiem;

(d) prasības vai iespējamās prasības pret daudzpusējām attīstības bankām;

(e) prasības vai iespējamās prasības pret starptautiskajām organizācijām;

(f) prasības vai iespējamās prasības pret iestādēm;

(g) prasības vai iespējamās prasības pret komercsabiedrībām;

(h) mazo darījumu prasības vai mazo darījumu iespējamās prasības;

(i) prasības vai iespējamās prasības, kas nodrošinātas ar nekustamo īpašumu;

(j) kavētie riska darījumi;

(k) augsta riska kategorijas riska darījumi;

(l) prasības segto obligāciju veidā;

(m) sekjuritizācijas pozīcijas;

(n) īstermiņa prasības pret iestādēm un komercsabiedrībām;

(o) ieguldījumu fondu prasības;

(p) citi riska darījumi.

2. Lai riska darījumu varētu ieskaitīt mazo riska darījumu kategorijā, kas minēta 1. punkta h) apakšpunktā, riska darījumam jāatbilst šādiem nosacījumiem:

(a) riska darījuma partneris ir privātpersona vai privātpersonas, vai arī mazais vai vidējais uzņēmums;

(b) riska darījums ir viens no nozīmīga daudzuma riska darījumiem ar līdzīgām iezīmēm, kur ar šādiem aizdevumiem saistītie riski būtiski samazinās;

(c) kopējā summa, ko klients vai savstarpēji saistītu klientu grupa ir parādā kredītiestādei, jebkuram mātesuzņēmumam un tās meitasuzņēmumiem, ieskaitot visus kavētos riska darījumus, ciktāl tas zināms kredītiestādei, nedrīkst pārsniegt EUR 1 miljonu. Kredītiestādei jāveic pamatoti pasākumi, lai iegūtu šādu informāciju.

Vērtspapīrus nedrīkst iekļaut mazo riska darījumu kategorijā.

80. pants

1. Lai aprēķinātu riska svērto vērtību, visiem riska darījumiem, izņemot to, par kuru vērtību tiek samazināts pašu kapitāls, piemēro riska pakāpes atbilstoši VI pielikuma 1. daļas noteikumiem. Riska pakāpe tiek noteikta atbilstoši riska darījuma kategorijai un kredīta kvalitātes pakāpei tādā apjomā, kā norādīts VI pielikuma 1. daļā. Kredīta kvalitāti var noteikt, atsaucoties uz ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (ĀKNI) kredītu novērtējumiem atbilstoši 81. līdz 83. panta noteikumiem vai eksporta kredītu aģentūru kredītu novērtējumiem kā aprakstīts VI pielikuma 1. daļā.

2. Lai piemērotu riska 1. punktā minēto riska pakāpi, riska darījuma vērtību reizina ar riska pakāpi, kas noteikta vai aprēķināta saskaņā ar šo apakšiedaļu.

3. Lai aprēķinātu riska svērtās vērtības summas riska darījumiem ar iestādēm, kompetentās iestādes nolemj, vai pieņemt metodi, kas balstās uz centrālās valdības kredītu kvalitāti tajā jurisdikcijā, kurā ir reģistrēta kredītiestāde, vai arī pieņemt metodi, kas balstās uz darījuma partnera iestādes kredītu kvalitāti saskaņā ar VI pielikumu.

4. Neskarot 1. punktu, ja riska darījumam ir kredīta aizsardzība, šim postenim piemērojamo riska pakāpi iespējams grozīt saskaņā ar 3. apakšiedaļu.

5. Riska svērtās vērtības summas sekjuritizācijas riska darījumiem aprēķina saskaņā ar 4. apakšiedaļu.

6. Riska darījumiem, kuru riska svērtās vērtības aprēķināšana nav paredzēta šajā apakšiedaļā, riska pakāpe ir 100 %.

7. Izņemot 57. panta 1. punkta 1) līdz 8) apakšpunktā minētos riska darījumus, kas paaugstina saistības, kompetentās iestādes var atbrīvot no šī panta 1. punkta prasībām

kredītiestādes riska darījumus ar darījumu partneri, kas ir tās mātesuzņēmums, meitasuzņēmums vai tās mātesuzņēmuma meitasuzņēmums, ja tiek izpildīti šādi nosacījumi:

(a) darījuma partneris ir iestāde vai finanšu līdzdalības sabiedrība, finanšu iestāde, aktīvu pārvaldīšanas sabiedrība vai pakalpojumu palīguzņēmums, kuram piemēro attiecīgas uzraudzības prasības;

(b) darījuma partneris ir pilnā mērā iekļauts tajā pašā konsolidācijā, kurā ir iekļauta kredītiestāde;

(c) darījumu partnerim piemēro tās pašas riska novērtēšanas, aprēķināšanas un kontroles procedūras, kādas piemēro kredītiestādei;

(d) darījuma partneris ir reģistrēts tajā pašā dalībvalstī, kurā ir dibināta kredītiestāde;

(e) nepastāv un nav paredzami materiāli vai tiesiski šķēršļi tam, lai darījuma partneris varētu veikt nekavējošu pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību atmaksu kredītiestādei.

Šādos gadījumos piemēro riska pakāpi 0 %.

81. pants

1. Ārējos kredītu novērtējumus var izmantot, lai aprēķinātu riska darījuma riska pakāpe saskaņā ar 80. pantu tikai tādā gadījumā, ja kompetentās iestādes ir atzinušas ĀKNI, kas tos sniedz, par piemērotām; turpmāk tekstā – „piemērotas ĀKNI”.

2. Kompetentās iestādes atzīst ĀKNI par piemērotām 80. panta nolūkiem tikai tādā gadījumā, ja tās uzskata, ka novērtējuma metodoloģijas ir objektīvas, neatkarīgas, pastāvīgi tiek pārskatītas un ir pārredzamas, un iegūtie kredītu novērtējumi atbilst ticamības un pārredzamības prasībām. Tāpēc kompetentajām iestādēm jāievēro VI pielikuma 2. daļā noteiktie tehniskie kritēriji.

3. Ja dalībvalsts kompetentās iestādes ir atzinušas ĀKNI par piemērotu, citu dalībvalstu kompetentās iestādes var atzīt šo ĀKNI par piemērotu, neveicot savu novērtēšanas procesu.

4. Kompetentās iestādes publicē atzīšanas procedūras skaidrojumu un piemēroto ĀKNI sarakstu.

82. pants

1. Kompetentās iestādes nosaka, ņemot vērā VI pielikuma 2. daļā noteiktos tehnisko kritērijus, kā piemēroto ĀKNI attiecīgos kredītu novērtējumus saistīt ar šī pielikuma pirmajā daļā noteiktajām kredīta kvalitātes pakāpēm. Šai saistībai jābūt objektīvai un konsekventai.

2. Ja dalībvalsts kompetentās iestādes ir noteikušas 1. punktā minēto saistību, citu dalībvalstu kompetentās iestādes var atzīt šo saistību, neveicot savu novērtējumu.

83. pants

1. ĀKNI kredītu novērtējumu lietošanai kredītiestādes riska svērtās vērtības summas aprēķināšanai jābūt konsekventai un jāatbilst VI pielikuma 3. daļas noteikumiem. Kredītu novērtējumus nedrīkst izmantot selektīvi.

2. Kredītiestādes izmanto paredzētos kredītu novērtējumus. Tomēr tās var izmantot neparedzētus novērtējumus, ja attiecīgā kompetentā iestāde to atļauj.

2. APAKŠIEDAĻA – UZ IEKŠĒJIEM REITINGIEM BALSTĪTĀ PIEEJA

84. pants

1. Saskaņā ar šo apakšiedaļu kompetentās iestādes var atļaut kredītiestādēm aprēķināt to riska svērtās vērtības summas, izmantojot uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju (IRP). Katrai kredītiestādei šajā gadījumā jāpieprasa atsevišķa atļauja.

2. Atļauju dod tikai tādā gadījumā, ja kompetentā iestāde uzskata, ka kredītiestādes vadības un kredīta riska darījumu vērtēšanas sistēmas ir nevainojamas un tiek īstenotas godprātīgi, jo īpaši pārbaudot, vai tās atbilst šādiem standartiem saskaņā ar VII pielikuma 4. daļu:

   (a) kredītiestādes reitingu sistēmas sniedz pamatotu debitora un darījumu iezīmju novērtējumu, pamatotu riska diferencēšanu un precīzu un konsekventu riska kvantitatīvo novērtējumu;

   (b) iekšējiem reitingiem un saistību nepildīšanas un zaudējumu novērtējumiem, ko izmanto kapitāla prasību aprēķināšanai, un ar tiem saistītajām sistēmām un procedūrām ir būtiska nozīme riska pārvaldīšanas un lēmumu pieņemšanas procedūrās, kā arī kredītiestādes kredītu apstiprināšanas, iekšējās kapitāla sadales un uzņēmuma vadības funkcijās;

   (c) kredītiestādē ir kredītriska kontroles struktūra, kas ir atbildīga par tās reitingu sistēmām un ir atbilstīgi neatkarīga, un tās darbība netiek ietekmēta;

   (d) kredītiestāde apkopo un uzglabā visus attiecīgos datus, lai efektīvi nodrošinātu tās kredītriska aprēķināšanas un pārvaldīšanas procedūras;

   (e) kredītiestāde dokumentē savas reitingu sistēmas, to uzbūves pamatojumu un apstiprina šīs reitingu sistēmas.

   Ja ES mātesuzņēmuma kredītiestāde un tās meitasuzņēmumi vai ES mātesuzņēmuma finanšu iestāde un tās meitasuzņēmumi izmanto vienādi izstrādātu IRP mātesuzņēmumam un tā meitasuzņēmumiem, kompetentās iestādes var atļaut izpildīt VII pielikumā 4. daļā noteiktās minimālās prasības mātesuzņēmumam un tā meitasuzņēmumiem kopīgi.

3. Kredītiestāde, kas vēlas izmantot IRP, pierāda, ka tā attiecīgajām IRP riska darījumu kategorijām izmanto reitingu sistēmas, kas kopumā atbilst šajā pielikumā noteiktajām prasībām iekšējā riska aprēķināšanai un vadības nolūkiem, vismaz trīs gadus pirms pieteikuma iesniegšanas par IRP izmantošanu. Šo prasību piemēro no 2010. gada 31. decembra.

4. Kredītiestāde, kas vēlas izmantot pašu vērtējumus ZSN un/vai pārrēķināšanas koeficientiem, pierāda, ka tā ir veikusi ZSN un/vai pārrēķināšanas koeficientu novērtēšanu un izmantojusi šos novērtējumus tādā veidā, ka tas kopumā atbilst minimālajām prasībām šo parametru pašu vērtējumu aprēķināšanai, kas noteiktas šajā pielikumā, vismaz trīs gadus pirms pieteikuma iesniegšanas par pašu vērtējumu izmantošanu ZSN un/vai pārrēķināšanas koeficientiem. Šo prasību piemēro no 2010. gada 31. decembra.

5. Ja kredītiestāde pārtrauc pildīt šajā apakšiedaļā noteiktās prasības, tā iesniedz kompetentajai iestādei plānu par savlaicīgu prasību izpildes atsākšanu vai pierāda, ka prasību nepildīšanai ir nebūtiska ietekme.

6. Ja ES mātesuzņēmuma kredītiestāde un tās meitasuzņēmumi vai ES mātesuzņēmuma finanšu līdzdalības sabiedrība un tās meitasuzņēmumi ir paredzējuši izmantot IRP, dažādu juridisko personu kompetentās iestādes cieši sadarbojas, kā tas noteikts 129. līdz 132. pantā.

85. pants

1. Neskarot 89. pantu, kredītiestādes un visi mātesuzņēmumi un to meitasuzņēmumi ievieš IRP attiecībā uz visiem riska darījumiem.

Ja kompetentās iestādes to atļauj, ieviešanu var veikt secīgi dažādām 87. pantā uzskaitītajām riska darījumu kategorijām vienā biznesa struktūrvienībā, secīgi dažādās biznesa struktūrvienībās vienā grupā vai pašu vērtējumu lietošanai ZSN vai riska pakāpju aprēķināšanas pārrēķināšanas koeficientiem riska darījumos ar komercsabiedrībām, iestādēm, centrālajām valdībām un centrālajām bankām.

Mazo riska darījumu kategorijā, kas minēta 86. pantā, ieviešanu var veikt secīgi riska darījumu kategorijām, kurām atbilst VII pielikuma 1. daļas 9., 10. un 11. punkta dažādas korelācijas.

2. Ieviešanu, kas minēta 1. punktā, veic pamatotā laika periodā, ko saskaņo ar kompetentajām iestādēm. Īstenošanu veic, stingri ievērojot nosacījumus, ko noteikušas kompetentās iestādes. Šos nosacījumus izstrādā tā, lai nodrošinātu, ka 1. punktā paredzētie elastīgie noteikumi netiek izmantoti minimālo kapitāla prasību samazināšanai attiecībā uz šīm riska darījumu kategorijām vai biznesa struktūrvienībām, kurām vēl netiek piemērota IRP, vai attiecībā uz pašu vērtējumu izmantošanu ZSN un pārrēķināšanas koeficientiem.

3. Kredītiestādes, kas izmanto IRP visām riska darījumu kategorijām, izmanto IRP arī kapitāla instrumentu riska darījumu kategorijai.

4. Ievērojot 1. līdz 3. punktu un 89. pantu, kredītiestādes, kas saskaņā ar 84. pantu ir saņēmušas atļauju izmantot IRP, nedrīkst atsākt 1. apakšiedaļas piemērošanu riska

svērtās vērtības summu aprēķināšanai, izņemot gadījumus, kad tās spēj to pienācīgi pamatot un ir saņēmušas kompetento iestāžu atļauju.

5. Ievērojot 1. un 2. punktu un 89. pantu, kredītiestādes, kas saskaņā ar 89. pantu ir saņēmušas atļauju izmantot pašu vērtējumus ZSN un pārrēķināšanas koeficientiem, nedrīkst atsākt 87. panta 8. punktā minēto ZSN vērtību un pārrēķināšanas koeficientu izmantošanu, izņemot gadījumus, kad tās spēj to pienācīgi pamatot un ir saņēmušas kompetento iestāžu atļauju.

86. pants

1. Katru riska darījumu attiecina uz vienu no zemāk minētajām riska darījumu kategorijām:

(a) prasības vai iespējamās prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām;

(b) prasības vai iespējamās prasības pret iestādēm;

(c) prasības vai iespējamās prasības pret komercsabiedrībām;

(d) mazo darījumu prasības vai mazo darījumu iespējamās prasības;

(e) kapitāla instrumentu prasības;

(f) sekjuritizācijas pozīcijas;

(g) citi aktīvi, kas nav kredītu saistības.

2. Šādi riska darījumi pielīdzināmi riska darījumiem ar centrālajām valdībām un centrālajām bankām:

(a) riska darījumi ar reģionu pašvaldībām un vietējām iestādēm, kas pielīdzināmi riska darījumiem ar centrālajām valdībām saskaņā ar 1. apakšiedaļu;

(b) riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām un starptautiskajām organizācijām, kuru riska pakāpe atbilstoši 1. apakšiedaļai ir 0 %.

3. Šādi riska darījumi pielīdzināmi riska darījumiem ar iestādēm:

(a) riska darījumi ar reģionu pašvaldībām un vietējām iestādēm, kas nav pielīdzināmi riska darījumiem ar centrālajām valdībām saskaņā ar 1. apakšiedaļu;

(b) riska darījumi ar valsts iestādēm, kas pielīdzināmi riska darījumiem ar iestādēm saskaņā ar 1. apakšiedaļu;

(c) riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām, kuru riska pakāpe atbilstoši 1. apakšiedaļai nav 0 %.

4. Lai riska darījumu varētu ieskaitīt mazo riska darījumu kategorijā, kas minēta 1. punkta d) apakšpunktā, riska darījumam jāatbilst šādiem nosacījumiem:

(a) riska darījuma partneris ir privātpersona vai privātpersonas, vai arī mazais vai vidējais uzņēmums, pieņemot, ka pēdējā gadījumā kopējā summa, ko klients vai savstarpēji saistītu klientu grupa ir parādā kredītiestādei, jebkuram tās mātesuzņēmumam un meitasuzņēmumiem, ciktāl tas zināms kredītiestādei, kura veic pamatotus pasākumus, lai iegūtu šo informāciju, nepārsniedz EUR 1 miljonu;

(b) kredītiestādes riska pārvaldīšana attiecībā uz šādiem riska darījumiem ir konsekventa laika gaitā un notiek līdzīgā veidā;

(c) tie netiek pārvaldīti atsevišķi tā, kā tiek pārvaldīti riska darījumi uzņēmumu riska darījumu kategorijā;

(d) katrs no tiem ir viens no daudziem līdzīgi pārvaldītiem riska darījumiem.

5. Šādus riska darījumus ieskaita kapitāla instrumentu riska darījumu kategorijā:

(a) neparāda riska darījumi, kas satur pakārtotu paliekošu prasību pret emitenta aktīviem vai ieņēmumiem;

(b) parāda riska darījumi, kas pēc saimnieciskās būtības ir līdzīgi a) apakšpunktā norādītajiem riska darījumiem.

6. Uzņēmumu riska darījumu kategorijā kredītiestādes īpaši izdala kā specializētās kreditēšanas riska darījumus ar šādām iezīmēm:

(a) riska darījums ir noslēgts ar juridisku personu, kas īpaši izveidota, lai finansētu un/vai veiktu darbības ar fiziskiem aktīviem;

(b) līguma noteikumi piešķir aizdevējam būtisku kontroli pār aktīviem un to radītiem ieņēmumiem;

(c) saistību atmaksas primārais avots ir finansēto aktīvu radītie ieņēmumi nevis plaša apjoma komercuzņēmuma neatkarīgā maksātspēja.

7. Jebkuras kredīta saistības, kas nav iekļautas 1. punkta a), b), c) un d) līdz f) apakšpunktā minētajās riska darījumu kategorijās tiek iekļautas šī punkta c) apakšpunktā minētajā riska darījumu kategorijā.

8. Riska darījumu kategorijā, kas nav iekļauta 1. punkta g) punktā, iekļauj iznomāto īpašumu atlikušo vērtību, ja vien šajā direktīvā nav noteikts citādi.

9. Metodoloģijai, ko kredītiestādes izmanto riska darījumu iedalīšanai dažādās riska darījumu kategorijās jābūt atbilstīgai un ilgtermiņā konsekventai.

87. pants

1. Riska svērtās vērtības summas 86. panta 1. punkta a) līdz e) vai g) apakšpunktā minēto riska darījumu kredītriskam, ja vien tos neatskaita no pašu kapitāla, aprēķina saskaņā ar VII pielikuma 1. daļas 1. līdz 25. punktu.

2. Riska svērtās vērtības summas nopirkto pircēja parādu pasliktināšanās riskam aprēķina saskaņā ar VII pielikuma 1. daļas 26. punktu.

3. Riska svērtās vērtības summas aprēķinus kredītriskam un pasliktināšanās riskam pamato ar attiecīgajiem parametriem, kas saistīti ar attiecīgo riska darījumu. Tajos iekļauj saistību nepildīšanas varbūtību (SNV), zaudējumus, kas var rasties saistību nepildīšanas gadījumā (ZSN), termiņu un riska darījuma vērtību. Saskaņā ar VII pielikuma 2. daļu SNV un ZSN var izskatīt kopā vai atsevišķi.

4. Neatkarīgi no 3. punkta, riska svērtās vērtības summas aprēķinu kredītriskam visos riska darījumos, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta e) apakšpunkta riska darījumu kategorijai, veic saskaņā ar VII pielikuma 1. daļas 15. līdz 24. punktu, ja to atļauj kompetentās iestādes. Kompetentās iestādes atļauj kredītiestādei izmantot VII pielikuma 1. daļas 24. un 25. punktā paredzēto pieeju tikai tad, ja kredītiestāde izpilda VII pielikuma 4. daļas 114. līdz 122. punktā noteiktās minimālās prasības.

5. Neatkarīgi no 3. punkta, riska svērtās vērtības aprēķinu kredītriskam specializētās kreditēšanas riska darījumos var veikt VII pielikuma 1. daļas 5. punktu. Kompetentās iestādes publicē pamatnostādnes, kā iestādēm noteikt riska pakāpi specializētās kreditēšanas riska darījumiem saskaņā ar VII pielikuma 1. daļas 5. punktu un apstiprina iestādēs izmantotās klasifikācijas metodoloģijas.

6. Riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta a) līdz d) apakšpunktā minētajām riska darījumu kategorijām, kredītiestādes nodrošina pašu vērtējumus SNV saskaņā ar 84. pantu un VII pielikuma 4. daļu.

7. Riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta a) līdz d) apakšpunktā minētajai riska darījumu kategorijai, kredītiestādes nodrošina pašu vērtējumus ZSN un pārrēķināšanas koeficientiem saskaņā ar 84. pantu un VII pielikuma 4. daļu.

8. Riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta a) līdz c) apakšpunktā minētajām riska darījumu kategorijām, kredītiestādes piemēro ZSN vērtības, kas noteiktas VII pielikuma 2. daļas 8. punktā, un pārrēķināšanas koeficientus, kas noteikti VII pielikuma 3. daļas 11. punkta a) līdz c) apakšpunktā.

9. Neatkarīgi no 8. punkta, visiem riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta a) līdz c) apakšpunktā minētajai riska darījumu kategorijai, kredītiestādes var atļaut izmantot pašu vērtējumus ZSN un pārrēķināšanas koeficientiem saskaņā ar 84. pantu un VII pielikuma 4. daļu.

10. Riska svērtās vērtības summas sekjuritizācijas riska darījumiem un riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta f) apakšpunktā minētajām riska darījumu kategorijām, aprēķina saskaņā ar 4. apakšiedaļu.

11. Ja riska darījumi ar ieguldījumu fondu atbilst VI pielikuma 1. daļas 74. un 75. panta kritērijiem un kredītiestādei ir zināmi visi bāzes riska darījumi ar ieguldījumu fondu, kredītiestādei jāizskata visi šie bāzes riska darījumi, lai aprēķinātu riska svērtās vērtības summas un paredzamo zaudējumu summas atbilstoši šajā apakšnodaļā izklāstītajām metodēm.

Ja kredītiestāde neatbilst nosacījumiem, kas jāizpilda, lai varētu izmantot šajā apakšiedaļā minētās metodes, riska svērto vērtību un paredzamos zaudējumus aprēķina, izmantojot šādas pieejas:

(a) riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta e) apakšpunktā minētajai riska darījumu kategorijai, izmanto pieeju, kas izklāstīta VII pielikuma 1. daļas 17. līdz 19. punktā. Ja šiem nolūkiem kredītiestāde nespēj izšķirt privātos kapitāla instruments, biržā tirgojamos un citus kapitāla instrumentu riska darījumus, tā pielīdzina attiecīgos riska darījumus citiem kapitāla instrumentu riska darījumiem;

(b) visiem citiem bāzes riska darījumiem izmanto 1. apakšiedaļā izklāstīto pieeju, mainot to šādi:

(i) riska darījumus iedala attiecīgajās riska darījumu kategorijās un tām piešķir kredīta kvalitātes soļa riska pakāpi, kas ir par vienu kredīta kvalitātes soli augstāka nekā tā, kuru parasti piešķirtu šim riska darījumam;

(ii) riska darījumi, uz kuriem attiecina augstāku kredīta kvalitātes soli, kam parasti tiktu piešķirta riska pakāpe 150 %, piešķir riska pakāpi 200 %.

12. Ja riska darījumi ar ieguldījumu fondu neatbilst VI pielikuma 1. daļas 74. un 75. panta kritērijiem un kredītiestādei nav zināmi visi bāzes riska darījumi ar ieguldījumu fondu, kredītiestādei jāizskata visi šie bāzes riska darījumi, lai aprēķinātu riska svērtās vērtības summas un paredzamo zaudējumu summas atbilstoši VII pielikuma 1. daļas 17. līdz 19. punktā noteiktajai pieejai. Ja kredītiestāde šiem nolūkiem nespēj izšķirt privātos kapitāla instrumentus, biržā tirgojamos un citus kapitāla instrumentu riska darījumus, tā pielīdzina attiecīgos riska darījumus citiem kapitāla instrumentu riska darījumiem. Šiem nolūkiem riska darījumus, kas nav darījumi ar kapitāla instrumentiem, iedala vienā no kategorijām (privātie kapitāla instrumenti, biržā tirgojamie un citi kapitāla instrumenti), kas minētas VII pielikuma 1. daļas 17. punktā un nezināmos riska darījumus iedala citu kapitāla instrumentu kategorijā.

Kā alternatīvu iepriekš aprakstītajai metodei kredītiestādes var izmantot trešo personu aprēķinus un ziņojumus par vidējām riska svērtajām vērtībām, kas balstās uz ieguldījumu fondu bāzes riska darījumiem, aprēķinus veicot ar vienu no šādām metodēm, pieņemot, ka aprēķinu un ziņojumu precizitāte ir pietiekami nodrošināta:

(a) riska darījumiem, kas pieskaitāmi 86. panta 1. punkta e) apakšpunktā minētajai riska darījumu kategorijai, pieeja, kas izklāstīta VII pielikuma 1. daļas 17. līdz 19. punktā. Ja šiem nolūkiem kredītiestāde nespēj izšķirt privātos kapitāla instruments, biržā tirgojamos un citus kapitāla instrumentu riska darījumus, tā pielīdzina attiecīgos riska darījumus citiem kapitāla instrumentu riska darījumiem.

(b) visiem citiem bāzes riska darījumiem izmanto 1. apakšiedaļā izklāstīto pieeju, mainot to šādi:

(i) riska darījumus iedala attiecīgajās riska darījumu kategorijās un tām piešķir kredīta kvalitātes soļa riska pakāpi, kas ir par vienu kredīta

kvalitātes soli augstāka nekā tā, kuru parasti piešķirtu šim riska darījumam;

(ii) riska darījumi, uz kuriem attiecina augstāku kredīta kvalitātes soli, kam parasti tiktu piešķirta riska pakāpe 150 %, piešķir riska pakāpi 200 %.

88. pants

1. Paredzamo zaudējumu summas riska darījumiem, kas iedalīti vienā no riska darījumu kategorijām, kas minētas 86. panta 1. punkta a) līdz e) apakšpunktam, aprēķina atbilstoši metodēm, kas izklāstītas VII pielikuma 1. daļas 27. līdz 33. punktā.

2. Paredzamo zaudējumu summu aprēķins, ko veic atbilstoši VII pielikuma 1. daļas 27. līdz 33. punktam, balstās uz tiem pašiem ievades skaitļiem SNV, ZSN un riska darījuma vērtībai, kurus izmanto riska svērtās vērtības aprēķinam saskaņā ar 87. pantu.

3. Paredzamo zaudējumu summas sekjuritizācijas riska darījumiem aprēķina saskaņā ar 4. apakšiedaļu.

4. Paredzamo zaudējumu summa riska darījumiem, kas iedalīti 86. panta 1. punkta g) apakšpunktā minētajā riska darījumu kategorijā, ir nulle.

5. Paredzamo zaudējumu summas nopirkto pircēja parādu pasliktināšanās riskam aprēķina saskaņā ar VII pielikuma 1. daļas 33. punktu.

6. Paredzamo zaudējumu summas riska darījumiem, kas minēti 87. panta 11. un 12. punktā, aprēķina saskaņā ar metodēm, kas izklāstītas VII pielikuma 1. daļas 27. līdz 33. punktā.

89. pants

1. Ja kompetentās iestādes to atļauj, kredītiestādes, kurām ir atļauts izmantot IRP pieeju riska svērtās vērtības un paredzamo zaudējumu aprēķināšanai vienai vai vairākām riska darījumu kategorijām, var piemērot 1. apakšiedaļu šādos gadījumos:

(a) riska darījumu kategorijai, kas minēta 86. panta 1. punkta a) apakšpunktā, ja nozīmīgo darījumu partneru skaits ir ierobežots un reitingu sistēmas ieviešana šiem darījumu partneriem kredītiestādei būtu nesamērīgi apgrūtinoša;

(b) riska darījumu kategorijai, kas minēta 86. panta 1. punkta b) apakšpunktā, ja nozīmīgo darījumu partneru skaits ir ierobežots un reitingu sistēmas ieviešana šiem darījumu partneriem kredītiestādei būtu nesamērīgi apgrūtinoša;

(c) riska darījumi nebūtiskās biznesa struktūrvienībās, kā arī riska darījumu kategorijas, kas pēc sava lieluma un riska profila ir nebūtiskas;

(d) riska darījumi ar izcelsmes dalībvalsts centrālajām valdībām un to reģionu pašvaldībām, vietējām iestādēm un pārvaldes iestādēm, pieņemot, ka:

(i) nepastāv risku atšķirības starp riska darījumiem ar centrālo valdību un citiem šāda veida riska darījumiem, pamatojoties uz īpašiem valsts pasākumiem;

(ii) riska darījumiem ar centrālo valdību saskaņā ar 1. apakšiedaļu ir piešķirts kredīta kvalitātes novērtēšanas 1. solis;

(e) kredītiestādes riska darījumi ar darījumu partneri, kas ir tās mātesuzņēmums, tās meitasuzņēmums vai tās mātesuzņēmuma meitasuzņēmums, pieņemot, ka darījuma partneris ir iestāde vai finanšu līdzdalības sabiedrība, finanšu iestāde, aktīvu pārvaldīšanas sabiedrība vai pakalpojumu palīguzņēmums, kuram piemēro attiecīgas uzraudzības prasības;

(f) kapitāla instrumentu riska darījumi ar juridiskām personām, kuru kredītsaistībām atbilstoši 1. apakšiedaļai ir nulles riska pakāpe (ieskaitot valsts finansētās juridiskās personas, kurām var piemērot nulles riska pakāpi);

(g) kapitāla instrumentu riska darījumi, kas saistīti ar valsts programmām īpašu ekonomikas nozaru veicināšanai, kur kredītiestāde saņem ievērojamas subsīdijas saviem ieguldījumiem un kur noteikta zināma valdības pārraudzība un ierobežojumi kapitāla ieguldījumiem. Šis izņēmums ir ierobežots līdz 10 % no sākotnējā pašu kapitāla un pašu rezerves kapitāla kopsummas;

Šis punkts neaizliedz citu dalībvalstu kompetentajām iestādēm atļaut 1. apakšiedaļas noteikumu piemērošanu kapitāla instrumentu riska darījumiem, kuriem šīs pieejas izmantošana jau ir atļauta citās dalībvalstīs.

2. Iepriekšējā punkta c) apakšpunkta nolūkiem kredītiestādes kapitāla instrumentu riska darījumu kategoriju uzskata par nozīmīgu, ja to kopējā vērtība, atņemot kapitāla instrumentu riska darījumus, kas radušies saistībā ar g) apakšpunktā minētajām valsts programmām, pārsniedz 10 % no kredītiestādes pašu kapitāla, salīdzinot ar iepriekšējā gada vidējo rādītāju. Ja šo kapitāla instrumentu riska darījumu skaits ir mazāks par 10, iepriekšminētais slieksnis ir 5 % no kredītiestādes pašu kapitāla.

3. APAKŠIEDAĻA – KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA

90. pants

Šīs apakšiedaļas nolūkiem „aizdevēja kredītiestāde” ir kredītiestāde, kurai ir attiecīgais riska darījums, neatkarīgi no tā, vai tas ir vai nav saistīts ar aizdevumu.

91. pants

Kredītiestādes, kas izmanto standartizēto pieeju saskaņā ar 78. līdz 83. pantu vai izmanto IRP saskaņā ar 84. līdz 89. pantu, bet neizmanto pašu vērtējumus ZSN un pārrēķināšanas koeficientiem saskaņā ar 87. un 88. pantu, var atzīt kredītriska mazināšanu atbilstoši šai apakšiedaļai attiecībā uz riska svērtās vērtības aprēķināšanu 75. panta a) punkta nolūkiem vai attiecīgās paredzamo zaudējumu summas to aprēķinu nolūkiem, kas minēti 57. panta q) punktā un 63. panta 3. punktā.

92. pants

1. Metodēm, ko aizdevēja kredītiestāde izmanto kredīta aizsardzībai kopā ar veiktajiem pasākumiem un soļiem un ieviestajām procedūrām un darba kārtību, ir jābūt tādām, lai kredīta aizsardzības pasākumi būtu tiesiski efektīvi un īstenojami visās attiecīgajās jurisdikcijās.

2. Aizdevēja kredītiestāde veic atbilstīgus pasākumus, lai nodrošinātu kredīta aizsardzības pasākumu efektivitāti un ņemtu vērā attiecīgos riskus.

3. Izmantojot fondētos kredīta aizsardzību, aktīviem, kurus atzīst par atbilstošiem, jābūt pietiekami likvīdiem, un to vērtībai laika gaitā jābūt pietiekami stabilai, lai nodrošinātu noteiktību attiecībā uz sasniegto kredīta aizsardzību, ņemot vērā riska svērtās vērtības aprēķināšanas metodes, un attiecībā uz pieļaujamo atzīšanas līmeni. Par piemērotiem atzīst tikai VIII pielikuma 1. daļā noteiktos aktīvus.

4. Izmantojot fondēto kredīta aizsardzību, aizdevējai kredītiestādei ir tiesības savlaicīgi likvidēt vai paturēt aktīvus, kas nodrošina aizsardzību saistību nepildīšanas, maksātnespējas vai bankrota gadījumā, vai citos kredīta notikumos, kas norādīti darījuma dokumentācijā, vajadzības gadījumā attiecinot šo noteikumu arī uz ķīlas turētāju. Korelācijas pakāpe starp aizsardzībai paredzēto aktīvu vērtību un aizņēmēja kredīta kvalitāti nedrīkst būt pārāk augsta.

5. Izmantojot nefondēto kredīta aizsardzību, pusei, kas sniedz nodrošinājumu, lai to atzītu par atbilstošu, jābūt pietiekami uzticamai, un aizsardzības nolīgumam ir jābūt juridiski efektīvam visās attiecīgajās jurisdikcijās, lai nodrošinātu noteiktību attiecībā uz sasniegto kredīta aizsardzību, ņemot vērā riska svērtās vērtības aprēķināšanas metodes, un attiecībā uz pieļaujamo atzīšanas līmeni. Par piemērotiem atzīst tikai tos nodrošinājuma sniedzējus un aizsardzības nolīgumu veidus, kas paredzēti VIII pielikuma 1. daļā.

6. Jāizpilda VIII pielikuma 2. daļā paredzētās minimālās prasības.

93. pants

1. Ja ir izpildītas 92. panta prasības, riska svērtās vērtības aprēķinu un, vajadzības gadījumā, paredzamo zaudējumu aprēķinu iespējams grozīt atbilstoši VIII pielikuma 3. līdz 6. daļai.

2. Nevienam riska darījumam, attiecībā uz kuru ir panākta kredītriska mazināšana, nedrīkst būt augstāka riska svērtā vērtība vai paredzamo zaudējumu summa kā identiskam riska darījumam, kuram nav piemērota kredītriska mazināšana.

3. Ja riska svērtās vērtības aprēķinā jau ir ņemta vērā kredīta aizsardzība atbilstīgi 78. līdz 83. pantam vai atbilstīgi 84. līdz 93. pantam, kredīta aizsardzības aprēķinam vairs nav vajadzīgs apstiprinājums atbilstoši šai apakšiedaļai.

4. APAKŠIEDAĻA - SEKJURITIZĀCIJA

94. pants

Ja kredītiestāde izmanto 1. apakšiedaļā aprakstīto standartizēto pieeju riska svērtās vērtības aprēķināšanai riska darījumu kategorijā, kurā atbilstoši 79. pantam tiktu iedalīti sekjuritizācijas riska darījumi, tā aprēķina riska svērto vērtību sekjuritizācijas pozīcijai saskaņā ar IX pielikuma 4. daļas 6. līdz 35. punktu.

Visos citos gadījumos kredītiestāde aprēķina riska svērto vērtību saskaņā ar IX pielikuma 4. daļas 36. līdz 74. punktu.

95. pants

1. Ja būtisks kredītrisks, kas saistīts ar sekjuritizācijas riska darījumiem, ir pārņemts no kredītiestāde iniciatore IX panta 2. daļu, šī kredītiestāde var:

(a) tradicionālās sekjuritizācijas gadījumā izslēgt no riska svērtās vērtības aprēķina vai, attiecīgajos gadījumos, paredzamo zaudējumu aprēķina riska darījumus, kas pakļauti sekjuritizācijai;

(b) sintētiskās sekjuritizācijas gadījumā aprēķināt riska svērto vērtību un, attiecīgajos gadījumos, paredzamo zaudējumu summu sekjuritizācijas riska darījumiem atbilstoši IX pielikuma 2. daļai.

2. Ja tiek piemērots 1. punkts, iniciatora kredītiestāde aprēķina IX pielikumā paredzētās riska svērtās vērtības pozīcijām, kuras var būt ietvertas sekjuritizācijā.

Ja kredītiestāde-iniciatore nevar nodot būtisku kredītrisku saskaņā ar 1. punktu, tai nav jāaprēķina riska svērtā vērtība pozīcijām, kuras var būt ietvertas sekjuritizācijā.

96. pants

1. Lai aprēķinātu sekjuritizācijas pozīcijas riska svērto vērtību, pozīcijas riska darījuma vērtībai piemēro riska pakāpi saskaņā ar IX pielikumu, pamatojoties uz pozīcijas kredīta kvalitāti, ko iespējams noteikt, atsaucoties uz ĀKNI kredīta novērtējumu, vai tā, kā paredzēts IX pielikumā.

2. Ja riska darījums notiek ar vairākiem sekjuritizācijas laidieniem, riska darījumu katrā laidienā uzskata par atsevišķu sekjuritizācijas pozīciju. Uzskata, ka sekjuritizācijas pozīciju kredīta aizsardzības nodrošinātāji ir sekjuritizācijas pozīciju turētāji. Sekjuritizācijas pozīcijas ietver arī sekjuritizācijas riska darījumus ar procentu likmēm vai valūtas atvasināto instrumentu līgumiem.

3. Ja sekjuritizācijas pozīcijai izmanto fondēto vai nefondēto kredīta aizsardzību, šai pozīcijai piemērojamo riska pakāpi iespējams mainīt saskaņā ar 90. līdz 93. pantu saistībā ar IX pielikumu.

4. Piemērojot 57. panta r) punktu un 66. panta 2. punktu, riska svērto vērtību iekļauj kredītiestādes riska svērto vērtību kopsummā, kas aprēķināta 75. panta a) punkta nolūkiem.

97. pants

1. ĀKNI kredītu novērtējumus var izmantot, lai aprēķinātu riska darījuma riska pakāpi saskaņā ar 96. pantu, tikai tādā gadījumā, ja kompetentās iestādes ir atzinušas ĀKNI, kas tos sniedz, par piemērotām; turpmāk tekstā – „piemērotas ĀKNI".

2. Kompetentās iestādes atzīst ĀKNI par piemērotām 1. punkta nolūkiem tikai tādā gadījumā, ja tās atzīst, ka ir izpildītas 81. pantā noteiktās prasības, ņemot vērā VI pielikuma 2. daļā paredzētos tehniskos kritērijus un ĀKNI ir pierādījusi savu spēju strādāt sekjuritizācijas jomā, un to apliecina sekmīga darbība tirgū.

3. Ja dalībvalsts kompetentās iestādes ir atzinušas ĀKNI par piemērotu 1. punkta nolūkiem, citu dalībvalstu kompetentās iestādes var atzīt šo ĀKNI par piemērotu šiem nolūkiem, neveicot savu novērtēšanas procesu.

4. Kompetentās iestādes publicē atzīšanas procedūras skaidrojumu un piemēroto ĀKNI sarakstu.

5. Lai to varētu izmantot šiem nolūkiem, piemērotas ĀKNI kredīta novērtējumam jāatbilst ticamības un pārredzamības prasībām, kā tās izskaidrotas IX pielikuma 3. daļā.

98. pants

1. Lai piemērotu riska pakāpes sekjuritizācijas pozīcijām, kompetentās iestādes nosaka IX pielikumā noteikto kredīta kvalitātes soļu atbilstību attiecīgajiem piemēroto ĀKNI kredītu novērtējumiem. Šai saistībai jābūt objektīvai un konsekventai.

2. Ja dalībvalsts kompetentās iestādes ir noteikušas 1. punktā minēto saistību, citu dalībvalstu kompetentās iestādes var atzīt šo saistību, neveicot savu novērtējumu.

99. pants

ĀKNI kredītu novērtējumu lietošanai kredītiestādes riska svērtās vērtības summas aprēķināšanai saskaņā ar 96. pantu jābūt konsekventai un jāatbilst IX pielikuma 3. daļas noteikumiem. Kredītu novērtējumus nedrīkst izmantot selektīvi.

100. pants

1. Ja svārstīga apmēra riska darījumiem piemēro priekšlaicīgas amortizācijas nosacījumu, kredītiestāde-iniciatore vai kredītiestāde-sponsore atbilstoši IX pielikumam aprēķina papildu riska svērto vērtību, ņemot vērā, ka kredītriska līmenis var palielināties priekšlaicīgas amortizācijas nosacījuma piemērošanas rezultātā.

2. Šiem nolūkiem svārstīga apmēra riska darījums ir riska darījums, kur klients var izmantot kredītu noteiktās robežās, un priekšlaicīgas amortizācijas nosacījums ir līguma pants, kas, iestājoties iepriekš noteiktiem gadījumiem, pieprasa, lai ieguldītāja pozīcijas tiktu pārskatītas pirms emitēto vērtspapīru sākotnējā termiņa beigām.

3. Ja sekjuritizācijai piemēro priekšlaicīgas amortizācijas nosacījumu mazo riska darījumu kategorijā, kuri bez saistību uzņemšanās un bez nosacījumiem ir atsaucami bez iepriekšēja brīdinājuma, un priekšlaicīgu amortizāciju nosaka kvantitatīva vērtība, kas nav saistīta ar triju mēnešu vidējo starpības pārsniegumu, kompetentās iestādes norādītā pārrēķināšanas skaitļa noteikšanai var piemērot pieeju, kas ir līdzīga IX pielikuma 4. daļas 27. līdz 30. punktā aprakstītajai.

4. Ja kompetentā iestāde vēlas izmantot 3. punktā minēto pieeju attiecībā uz īpašu sekjuritizāciju, tā vispirms informē visu citu dalībvalstu attiecīgās kompetentās iestādes. Pirms šādas pieejas piemērošana kļūst par daļu no kompetento iestāžu kopējās politikas attiecībā uz sekjuritizāciju, kas satur minētā veida priekšlaicīgas amortizācijas nosacījumu, kompetentā iestāde apspriežas ar visu dalībvalstu attiecīgajām kompetentajām iestādēm un ņem vērā to izteiktos viedokļus. Attiecīgā kompetentā iestāde padara publiski pieejamus šādās apspriedēs izteiktos viedokļus un pieņemto pieeju.

101. pants

1. Kredītiestāde-iniciatore vai kredītiestāde-sponsore neatbalsta sekjuritizāciju, kas pārsniedz tās līgumsaistības, lai mazinātu potenciālos vai aktuālos ieguldītāju zaudējumus.

2. Ja kredītiestāde-iniciatore vai kredītiestāde-sponsore neievēro 1. punkta noteikumus attiecībā uz sekjuritizāciju, kompetentās iestādes pieprasa, lai tās rīcībā būtu vismaz tāds kapitāls par visiem sekjuritizācijas riska darījumiem, it kā tiem nebūtu piemērota sekjuritizācija. Kredītiestāde sniedz publisku informāciju par sniegto ārpuslīguma atbalstu un tā ietekmi uz pašu kapitāla prasībām.

4. IEDAĻA

PAŠU KAPITĀLA MINIMĀLĀS PRASĪBAS OPERACIONĀLAJAM RISKAM

102. pants

1. Kompetentās iestādes pieprasa, lai kredītiestāžu rīcībā būtu pašu kapitāls operacionālā riska nodrošināšanai saskaņā ar 103., 104. un 105. pantā paredzētajām pieejām.

2. Neskarot 4. punktu, kredītiestādes, kuras izmanto 104. pantā paredzēto pieeju, nedrīkst atsākt 103. pantā minētās pieejas izmantošanu, izņemot gadījumus, kad tās spēj to pienācīgi pamatot un ir saņēmušas kompetento iestāžu atļauju.

3. Neskarot 4. punktu, kredītiestādes, kuras izmanto 105. pantā paredzēto pieeju, nedrīkst atsākt 103. vai 104. pantā minēto pieeju izmantošanu, izņemot gadījumus, kad tās spēj to pienācīgi pamatot un ir saņēmušas kompetento iestāžu atļauju.

4. Kompetentās iestādes var atļaut kredītiestādēm izmantot dažādu pieeju kopumu saskaņā ar X pielikuma 4. daļu.

103. pants

Kapitāla prasības operacionālajam riskam, izmantojot pamatrādītāja pieeju, ir noteikta procentuālā daļa no attiecīgā rādītāja saskaņā ar X pielikuma 1. daļā noteiktajiem parametriem.

104. pants

1. Izmantojot standartizēto pieeju, kredītiestādes iedala savas darbības vairākās darbības jomās atbilstoši X pielikuma 2. daļai.

2. Katrai darbības jomai kredītiestādes aprēķina kapitāla prasības operacionālajam riskam kā procentuālo daļu no attiecīgā rādītāja saskaņā ar X pielikuma 1. daļā noteiktajiem parametriem.

3. Atsevišķām darbības jomām kompetentās iestādes, ievērojot zināmus nosacījumus, var atļaut kredītiestādēm izmantot citus rādītājus operacionālā riska kapitāla prasību aprēķinam.

4. Atbilstoši standartizētajai pieejai operacionālā riska kapitāla prasības ir kapitāla prasību summa operacionālajam riskam visās atsevišķajās darbības jomās.

5. Standartizētās pieejas parametri ir norādīti X pielikuma 2. daļā.

6. Lai kredītiestādes būtu tiesīgas izmantot standartizēto pieeju, tām jāatbilst X pielikuma 2. daļā noteiktajiem kritērijiem.

105. pants

1. Kredītiestādes var izmantot uzlaboto rādītāju pieeju, kas balstās uz to iekšējām riska aprēķina sistēmām, pieņemot, ka kompetentās iestādes dod īpašu atļauju attiecīgo aprēķinu modeļu izmantošanai pašu kapitāla prasībām.

2. Kredītiestādes pierāda to kompetentajām iestādēm, ka tās ir izpildījušas X pielikuma 3. daļā noteiktos kvalifikācijas kritērijus.

3. Ja uzlaboto rādītāju pieeju vēlas izmantot mātesuzņēmums, kas ir ES kredītiestāde, un tā meitasuzņēmumi vai meitasuzņēmumi mātesuzņēmumam, kas ir ES finanšu līdzdalības sabiedrība, dažādu juridisko personu kompetentās iestādes cieši sadarbojas, kā tas paredzēts 128. līdz 132. pantā. To piemērošana iekļauj X pielikuma 3. daļā uzskaitītos elementus.

4. Ja ES mātesuzņēmuma kredītiestāde un tās meitasuzņēmumi vai ES mātesuzņēmuma finanšu iestāde un tās meitasuzņēmumi izmanto vienādi izstrādātu uzlaboto radītāju pieeju mātesuzņēmumam un tā meitasuzņēmumiem, kompetentās iestādes var atļaut izpildīt X pielikumā 3. daļā noteiktos kvalifikācijas kritērijus mātesuzņēmumam un tā meitasuzņēmumiem kopīgi.

↓ 2000/12/EK

~~3~~5. IEDAĻA

LIELA RISKA DARĪJUMI

↓ 2000/12/EK 1. panta 24. punkts (pielāgots)
⇨ jauns

106. pants

1. „~~I~~Riska darījumi" ~~48., 49. un 50. panta piemērošanas~~ ⌦ šīs iedaļas ⌫ nolūkiem ir ⌦ visi 3. iedaļas 1. apakšiedaļā ⌫ ~~43. pantā un II un IV pielikumā~~ minētie aktīvi un ārpusbilances posteņi, nepiemērojot tur noteiktos riska svērumus vai riska apjomus~~;~~.

⌦ Riska darījumus no posteņiem, kas minēti ⌫ IV pielikumā, ~~minēto risku jāaprēķina~~ ⌦ aprēķina ⌫ saskaņā ar kādu no III pielikumā izklāstītajām metodēm~~;~~.

~~nepiemērojot svērumus otras darījuma puses riskam;~~ ~~I~~Riska darījuma definīciju ar kompetento iestāžu piekrišanu var neattiecināt uz visiem elementiem, ko pilnībā sedz pašu kapitāls, ar noteikumu, ka šādu pašu kapitālu neiekļauj ⇨ kredītiestādes pašu kapitālā ⇦ ~~maksātspējas koeficienta~~ ⇨ 75. panta nolūkiem ⇦ vai citu Kopienas tiesību aktos noteiktu uzraudzības koeficientu aprēķinā;

2. ~~I~~Riska darījumi nav:

(a) darījumos ar ārzemju valūtu riska darījumi, ko veic parastajā norēķinu kārtībā 48 stundās pēc maksājuma~~, vai~~ ⌦ ; ⌫

(b) vērtspapīru pirkšanas vai pārdošanas darījumos riska darījumi, ko veic parastajā norēķinu kārtībā piecās darba dienās pēc maksājuma vai vērtspapīru piegādes, atkarībā no tā, kura no šīm darbībām notiek pirmā~~;~~.

↓ 2000/12/EK 1. panta 1. punkta 3. teikums (pielāgots)

107. pants

~~Liela riska darījumu uzraudzības un kontroles~~ ⌦ Šīs iedaļas ⌫ piemērošanas nolūkiem ~~par kredītiestādi uzskata kredītiestādi~~ ⌦ termins „kredītiestāde" ietver: ⌫

(a) kredītiestādi ~~saskaņā ar pirmo daļu~~, tostarp ⌦ tās ⌫ ~~šādas kredītiestādes~~ filiāles trešās valstīs, ~~un~~

(b) jebkuru privātu vai valsts uzņēmumu, tostarp tā filiāles, kas atbilst ~~pirmās daļas~~ ⌦ „kredītiestādes” ⌫ definīcijai un kam atļauja piešķirta trešā valstī~~.~~.

↓ 2000/12/EK 48. panta 1. punkts (pielāgots)
⇨ jauns

108. pants

~~Ziņošana par liela riska darījumiem~~

~~1.~~ Kredītiestādes riska darījumu ar kādu klientu vai saistītu klientu grupu uzskata par liela riska darījumu, ja tā vērtība ir 10% vai vairāk no tās pašu kapitāla.

⇨ Šiem nolūkiem 1. iedaļu var piemērot bez 57. panta q) apakšpunkta un 63. panta 3. punkta, un to piemēro bez 66. panta 2. punkta.⇦

↓ 2000/12/EK 48. panta 4. punkta 1. teikums (pielāgots)

109. pants

Kompetentās iestādes prasa, lai katrai kredītiestādei būtu pareiza vadības un grāmatvedības organizācija un atbilstīgi iekšējās kontroles mehānismi, lai noteiktu un uzskaitītu visus liela riska darījumus un to turpmākās izmaiņas ⌦ saskaņā ar šo direktīvu ⌫ ~~, kā noteikts un prasīts šajā direktīvā~~, kā arī lai pārraudzītu šos riska darījumus, ņemot vērā katras kredītiestādes politiku attiecībā uz riska darījumiem.

↓ 2000/12/EK 48. panta 2. punkts (pielāgots)

110. pants

~~Ziņošana par liela riska darījumiem~~

~~2~~1. Kredītiestāde ziņo kompetentajām iestādēm par katru liela riska darījumu ~~1. punkta nozīmē~~.

Dalībvalstis nosaka, ka ziņojumus tās sniedz pēc saviem ieskatiem saskaņā ar vienu no šīm divām metodēm:

(a) ziņo par liela riska darījumiem vismaz reizi gadā, kā arī gada gaitā ziņo par visiem jaunajiem liela riska darījumiem un par visu esošo liela riska darījumu palielināšanos par vismaz 20% salīdzinājumā ar iepriekšējo ziņojumu,

(b) ziņo par visiem liela riska darījumiem vismaz četras reizes gadā.

↓ 2000/12/EK 48. panta 3. punkts (pielāgots) ⇨ jauns

~~3.~~2 ⇨ Izņemot kredītiestādes, kas aprakstītas 114. pantā par ķīlas atzīšanu, aprēķinot riska darījumu vērtību 111. panta 1., 2. un 3. punkta nolūkiem, ⇦~~P~~par riska darījumiem, kas ir atbrīvoti saskaņā ar ~~49.~~ ⌦ 111. ⌫ panta ~~7.~~ ⌦ 3. ⌫ punkta a), b), c), d), f), g) un h) apakšpunktu, ~~tomēr~~ nav jāziņo, kā noteikts ⇨ 1. ⇦ ~~2.~~ punktā, un ⇨ 1. punkta b) apakšpunktā ⇦ ~~Šā panta 2. punkta otrajā ievilkumā~~ noteikto ziņošanas biežumu var samazināt līdz divām reizēm gadā attiecībā uz ~~49.~~ ⌦ 111. ⌫ panta ~~7.~~ ⌦ 3. ⌫ punkta e) un i) apakšpunktā, kā arī ~~8., 9. un 10. punktā~~ ⇨ 115. un 116. pantā ⇦ minētajiem riska darījumiem.

↓ 2000/12/EK 48. panta 4. punkta 2. teikums (pielāgots)

Ja kredītiestāde piemēro ⌦ 2. ⌫ ~~3.~~ punktu, tai vismaz gadu pēc notikuma, uz ko pamatojas atbrīvojums, jāglabā dokumentācija par pamatojumu, lai kompetentās iestādes var konstatēt, vai atbrīvojums bijis pamatots.

⇩ jauns

3. Dalībvalstis var pieprasīt ziņot par koncentrētiem riska ar darījumiem ar kredītiestādes saņemtās ķīlas emitentu.

↓ 2000/12/EK 49. panta 1. līdz 5. punkts (pielāgots) ➔$_1$ 2004/xx/EK 3. panta 7. punkts ⇨ jauns

111. pants

~~Liela riska darījumu ierobežojumi~~

1. Kredītiestāde nedrīkst veikt riska darījumu ar kādu klientu vai saistītu klientu grupu, ja šāda darījuma vērtība pārsniedz 25% no tās pašu kapitāla. ⇨ Šiem nolūkiem un citu šī panta noteikumu nolūkiem 1. iedaļu var piemērot bez 57. panta q) apakšpunkta un 63. panta 3. punkta un to piemēro bez 66. panta 2. punkta ⇦.

2. Ja klients vai saistītu klientu grupa ir kredītiestādes mātes uzņēmums vai meitas uzņēmums un/vai viens vai vairāki šā mātes uzņēmuma meitas uzņēmumi, tad 1. punktā minēto procentuālo daļu samazina līdz 20%. Dalībvalstis tomēr var no 20% ierobežojuma atbrīvot riska darījumus ar šādiem klientiem, ja tās nodrošina šādu riska darījumu īpašu pārraudzību, izmantojot citus pasākumus vai procedūras. Tās informē ➔$_1$ Eiropas Banku komiteju ←jautājumos par šādu pasākumu vai procedūru saturu.

3. Kredītiestādes liela riska darījumu kopapjoms nedrīkst pārsniegt 800% pašu kapitāla.

↓ 2000/12/EK 49. panta 4. punkts (pielāgots)

~~4. 4. Dalībvalstis var piemērot stingrākus ierobežojumus nekā 1., 2. un 3. punktā noteiktie.~~

↓ 2000/12/EK 49. panta 1. līdz 5. punkts

~~5~~4. Kredītiestādei attiecībā uz tās riska darījumiem vienmēr jāievēro 1., 2. un 3. punktā noteiktie ierobežojumi. Ja kādā izņēmuma gadījumā riska darījumi pārsniedz minētos ierobežojumus, par to tūlīt ziņo kompetentajām iestādēm, kuras - ja attiecīgie apstākļi to attaisno - var ļaut, lai kredītiestāde noteiktā laikā panāk atbilstību ierobežojumiem.

⇩ jauns

112. pants

1. Direktīvas 113. līdz 117. panta nolūkiem „galvojums” ietver kredītu atvasinātos instrumentus, kas atzīti saskaņā ar 90. līdz 93. pantu un kas nav ar kredītrisku saistītas parādzīmes.

2. Atbilstoši 3. punktam, kur saskaņā ar113. līdz 117. punktu, iespējams atļaut fondēto vai nefondēto kredīta aizsardzību, ievērojot piemērotības prasības un citas obligātās prasības, kas noteiktas 90. līdz 93. pantā riska svērtās vērtības aprēķināšanas nolūkiem saskaņā ar 78. līdz 83. pantu.

3. Ja kredītiestāde izmanto 114. panta 2. punktu, kredīta aizsardzības atzīšanai nepieciešama attiecīgo prasību izpilde saskaņā ar 84. līdz 89. pantu.

↓ 2000/12/EK 49. panta 4. un 6. punkts (pielāgots)

113. pants

1. Dalībvalstis var piemērot stingrākus ierobežojumus nekā ⌦ 111. pantā ⌫ ~~1., 2. un 3. punktā~~ noteiktie.

~~6~~2. Dalībvalstis var pilnīgi vai daļēji atbrīvot no ⌦ 111. panta ⌫ ~~1., 2. un 3. punkta~~ piemērošanas riska darījumus, ko kredītiestādes veic ar savu mātes uzņēmumu, citiem šā mātes uzņēmuma meitas uzņēmumiem vai saviem meitas uzņēmumiem, ja uz šiem uzņēmumiem attiecas konsolidētā uzraudzība, kas attiecas arī uz pašu kredītiestādi saskaņā ar šo direktīvu vai saskaņā ar kādā trešā valstī spēkā esošiem līdzvērtīgiem standartiem.

↓ 2000/12/EK 49. panta 7. punkts (pielāgots)
⇨ jauns

~~7~~3. Dalībvalstis var pilnīgi vai daļēji atbrīvot no ~~1., 2. un 3. punkta~~ ⌦ 111. panta ⌫ piemērošanas šādus riska darījumus:

(a) aktīvu posteņus, kas ir prasījumi ~~pret A zonas valstu valdībām un centrālajām bankām~~;

(b) aktīvu posteņi, kas ir prasījumi pret ~~Eiropas Kopienām~~ ⇨ starptautiskajām organizācijām vai daudzpusējām attīstības bankām, kas bez nodrošinājuma saņemtu 0 % riska pakāpi saskaņā ar 78. pantu līdz 83. pantu; ⇦

(c) aktīvu posteņus, kas ir prasījumi, kurus pilnībā garantē ~~A zonas dalībvalstu valdības, centrālās bankas vai Eiropas Kopienas~~ ⇨ centrālās valdības, centrālās bankas, starptautiskās organizācijas vai daudzpusējās attīstības bankas, kur nenodrošinātas prasības juridiskajai personai, kas sniedz galvojumu, varētu sasniegt 0 % riska pakāpi saskaņā ar 78. līdz 83. pantu; ⇦

(d) citus riska darījumus, kas ir attiecināmi uz ~~A zonas valstu valdībām vai centrālajām bankām, vai uz Eiropas Kopienām,~~ ⇨ centrālajām valdībām, centrālajām bankām, starptautiskajām organizācijām vai daudzpusējās attīstības bankām, kur nenodrošinātas prasības juridiskajai personai, kas sniedz galvojumu, varētu sasniegt 0 % riska pakāpi saskaņā ar 78. līdz 83. pantu, ⇦ vai arī ko tās garantē;

(e) aktīvu posteņus, kas ir prasījumi pret vai citi riska darījumi ar ~~B zonas~~ valstu valdībām vai centrālajām bankām, ⇨ kas nav iepriekš minētas a) apakšpunktā ⇦, kas ir denominēti un, attiecīgos gadījumos, finansēti aizņēmējas valsts valūtā;

(f) aktīvu posteņus un citus riska darījumus, ko atbilstīgi kompetentu iestāžu prasībām nodrošina ar ~~A zonas~~ valstu valdību vai centrālo banku, ⇨ starptautisko organizāciju, daudzpusējo attīstības banku, dalībvalstu reģionu pašvaldību vai vietējo iestāžu emitētajiem parāda vērtspapīriem, kuru vērtspapīri nosaka prasību pret to emitentu, kurš varētu saņemt 0 % riska pakāpi saskaņā ar 78. līdz 83. pantu. ⇦ ~~vērtspapīriem vai Eiropas Kopienu vai dalībvalsts reģionālo vai vietējo varas iestāžu emitētiem vērtspapīriem, kam 44. pants maksātspējas noteikšanai paredz nulles svērumu.~~

(g) aktīvu posteņus un citus riska darījumus, ko atbilstīgi kompetentu iestāžu prasībām nodrošina ar skaidras naudas noguldījumiem aizdevējā ⌦ kredītiestādē ⌫ ~~iestādē~~ vai kādā kredītiestādē, kas ir aizdevējas iestādes mātes uzņēmums vai meitas uzņēmums;

(h) h) aktīvu posteņus un citus riska darījumus, ko atbilstīgi kompetentu iestāžu prasībām nodrošina ar depozītu sertifikātiem, kurus izdod aizdevēja ⌦ kredītiestāde ⌫ ~~iestāde~~ vai kāda kredītiestāde, kas ir aizdevējas

⌦ kredītiestādes ⌫ ~~iestādes~~ mātes uzņēmums vai meitas uzņēmums, un kuri glabājas kādā no tām;

(i) aktīvu posteņus, kas ir prasījumi pret un citi riska darījumi ar ~~kredīt~~iestādēm, ja to termiņš ir viens gads vai mazāk un ja tie nav šādu iestāžu pašu kapitāls;

(j) aktīvu posteņus, kas ir prasījumi pret un citi riska darījumi ar iestādēm, kas nav kredītiestādes, bet kuras atbilst ~~45. panta 2. punkta~~ ⇨ VI pielikuma 1. daļas 82. punkta ⇦ nosacījumiem, ja to termiņš ir viens gads vai mazāk un ja tie ir nodrošināti atbilstīgi minētajam punktam;

(k) tirdzniecības vekseļus un citus līdzīgus vekseļus, kuru termiņš ir viens gads vai mazāk un kurus parakstījusi cita kredītiestāde;

(l) ~~parāda vērtspapīrus, kas definēti Direktīvas 85/611/EEK 22. panta 4. punktā;~~ ⇨ segtās obligācijas, kas definētas 78. līdz 83. pantā; ⇦

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

(m) līdz turpmākai koordinācijai - līdzdalību apdrošināšanas sabiedrībās, kas minētas ~~51. panta 3. punktā~~ ⌦ 122. panta 1. punktā ⌫, ja tā nepārsniedz 40% no tās kredītiestādes pašu kapitāla, kura iegādājas šādu līdzdalību;

(n) aktīvu posteņus, kas ir prasījumi pret reģionu kredītiestādēm vai centrālām kredītiestādēm, ar ko aizdevēja ⌦ kredītiestāde ⌫ ~~iestāde~~ ir saistīta tīklā saskaņā ar normatīvajos aktos paredzētiem noteikumiem un kas saskaņā ar šiem noteikumiem ir atbildīgas par skaidras naudas ieskaita operācijām tīklā;

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

(o) riska darījumus, ko atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām nodrošina ar vērtspapīriem, kuri nav f) apakšpunktā minētie vērtspapīri, ~~ar noteikumu, ka šos vērtspapīrus nav emitējusi pati kredītiestāde, tās mātes uzņēmums vai kāds no abu minēto meitas uzņēmumiem, vai arī attiecīgais klients vai saistīto klientu grupa. Vērtspapīri, ko izmanto kā nodrošinājumu, jānovērtē pēc tirgus cenas, to vērtībai jāpārsniedz garantēto riska darījumu vērtība, un tiem jābūt vai nu kotētiem kādā biržā, vai arī faktiski tirgojamiem un regulāri kotētiem tirgū, kas darbojas atzītu profesionālu mākleru pārziņā un - atbilstīgi kredītiestādes izcelsmes dalībvalsts kompetento iestāžu prasībām - ļauj noteikt objektīvu cenu, lai vienmēr varētu pārbaudīt šo vērtspapīru virsvērtību. Prasītā virsvērtība ir 100 %; Prasītā virsvērtība ir 100 %; tomēr tā ir 150% akcijām un 50% obligācijām, ko emitējušas kredītiestādes, dalībvalstu reģionālās vai vietējās varas iestādes, izņemot 44. pantā paredzētās iestādes, un obligācijām, ko emitējusi EIB un daudzpusējas attīstības bankas. Vērtspapīrus, ko izmanto kā nodrošinājumu, nevar iekļaut kredītiestāžu pašu kapitālā;~~

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

(p) aizdevumus, ko atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām nodrošina ar mājokļa hipotēkām vai ar daļām Somijas Māju būves sabiedrībās, kas darbojas saskaņā

ar Somijas 1991. gada Māju būves sabiedrību likumu vai vēlāku līdzvērtīgu likumu, un nomas darījumiem, saskaņā ar kuriem iznomātājs saglabā pilnas īpašumtiesības uz iznomāto mājokli, kamēr nomnieks nav izmantojis izpirkuma tiesības, visos gadījumos nepārsniedzot 50% attiecīgā mājokļa vērtības. ~~Īpašuma vērtību aprēķina atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām, pamatojoties uz stingriem vērtēšanas standartiem, kas noteikti ar normatīviem un administratīviem aktiem. Vērtēšanu veic vismaz reizi gadā. Šajā apakšpunktā mājoklis ir mājoklis, kuru aizņēmējs apdzīvo vai izīrē vai aizņems vai izīrēs nākotnē;~~

⇩ jauns

(q) šādus darījumus, ja to riska pakāpe ir 50 % saskaņā ar 78. līdz 83. pantu, un tikai līdz 50 % no attiecīgā īpašuma vērtības:

(i) riska darījumi, kas nodrošināti ar biroju vai citu komerciālo telpu hipotēkām, vai daļām Somijas Māju būves sabiedrībās, kuras darbojas saskaņā ar 1991. gada Somijas Māju būves sabiedrību likumu vai vēlāku līdzvērtīgu likumu, attiecībā uz birojiem vai citām komerciālām telpām;

(ii) riska darījumi, kas saistīti ar īpašuma izpirkumnomas darījumiem, attiecībā uz birojiem vai citām komerciālām telpām.

Līdz 2011. gada 31. decembrim katras dalībvalsts kompetentās iestādes (ii) punkta nolūkiem var atļaut kredītiestādēm atzīt 100 % no attiecīgā īpašuma vērtības. Minētā perioda beigās šo pieeju pārskata. Dalībvalstis dara zināmu Komisijai, kā tās izmanto šos atvieglojumus.

🡻 2000/12/EK (pielāgots)

(~~q~~r) vidēja/zema riska ārpusbilances posteņus, kas ir minēti II pielikumā, - 50 % apjomā;

(~~r~~s) ar kompetento iestāžu atļauju - garantijas, kas nav aizdevumu garantijas, kas dotas, pamatojoties uz normatīviem aktiem, un ko saviem dalībniekiem dod savstarpējo garantiju sabiedrības ar kredītiestādes statusu atbilstīgi to summas 20% svērumam.

~~Dalībvalstis informē Komisiju, ja tās izmanto šo iespēju, lai nodrošinātu, ka nerodas konkurences traucējumi;~~

(~~s~~t) II pielikumā minētos zema riska ārpusbilances posteņus apjomā, par kādu ar klientu vai saistītu klientu grupu ir panākta vienošanās, saskaņā ar kuru riska darījumus var veikt tikai tad, ja ir noskaidrots, ka tādējādi netiks pārsniegti ierobežojumi, kas jāpiemēro saskaņā ar ⊠ 111. panta 1. līdz 3. punktu ⊠ ~~1., 2. un 3. punktu~~.

⇩ jauns

Skaidra nauda, kas saņemta pēc kredītiestādes emitētas ar kredītrisku saistītas parādzīmes, un darījumu partnera aizdevumi vai ieguldījumi kredītiestādē vai no kredītiestādes, par kuriem noslēgts 90. līdz 93. pantā paredzētais bilances posteņu savstarpējas dzēšanas līgums, attiecināmi uz g) punkta darbības jomu.

🡻 2000/12/EK 49. panta o) punkta 2. un 3. teikums (pielāgots)
⇨ jauns

⌦ Šī panta o) apakšpunkta nolūkiem ⌫ ~~V~~vērtspapīri, ko izmanto kā nodrošinājumu, jānovērtē pēc tirgus cenas, to vērtībai jāpārsniedz garantēto riska darījumu vērtība, un tiem jābūt vai nu kotētiem kādā biržā, vai arī faktiski tirgojamiem un regulāri kotētiem tirgū, kas darbojas atzītu profesionālu mākleru pārziņā un - atbilstīgi kredītiestādes izcelsmes dalībvalsts kompetento iestāžu prasībām - ļauj noteikt objektīvu cenu, lai vienmēr varētu pārbaudīt šo vērtspapīru virsvērtību. Prasītā virsvērtība ir 100 %; Prasītā virsvērtība ir 100 %; tomēr tā ir 150% akcijām un 50% obligācijām, ko emitējušas ~~kredīt~~iestādes, dalībvalstu reģionālās ⌦ valdības ⌫ vai vietējās varas iestādes, izņemot ~~44. pantā~~ ⌦ f) apakšpunktā ⌫ paredzētās iestādes, un obligācijām, ko emitējušas ~~EIB un~~ daudzpusējas attīstības bankas ⇨ , izņemot tās, kas saskaņā ar standartizēto pieeju ir saņēmušas 0 % riska svērumu. Ja pastāv nesakritība starp riska darījuma termiņu un kredīta aizsardzības termiņu, ķīla nav atzīstama. ⇦ ⌦ Vērtspapīri, kas tiek izmantoti kā ķīla, nevar veidot kredītiestādes pašu kapitālu. ⌫

⌦ Šī panta p) apakšpunkta nolūkiem ⌫ ~~Ī~~īpašuma vērtību aprēķina atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām, pamatojoties uz stingriem vērtēšanas standartiem, kas noteikti ar normatīviem un administratīviem aktiem. Vērtēšanu veic vismaz reizi gadā. Šajā ⌦ p) ⌫ apakšpunktā mājoklis ir mājoklis, kuru aizņēmējs apdzīvo vai izīrē vai aizņems vai izīrēs nākotnē~~:~~.

Dalībvalstis informē Komisiju~~, ja tās izmanto šo iespēju~~ ⌦ par izņēmumiem, kas piešķirti saskaņā ar s) apakšpunktu ⌫, lai nodrošinātu, ka nerodas konkurences traucējumi~~:~~.

⇩ jauns

114. pants

1. Ievērojot 3. punktu, dalībvalstis var atļaut kredītiestādēm, kas izmanto finanšu ķīlu vispārējo metodi saskaņā ar 90. līdz 93. pantu, riska darījuma vērtības aprēķināšanai 111. panta 1. līdz 3. punkta nolūkiem, kā alternatīvu 113. panta 3. punkta f), g), h) un o) apakšpunktā paredzētajiem pilnīgiem vai daļējiem izņēmumiem, izmantot vērtību, kas ir zemāka nekā riska darījuma vērtība, tomēr nav zemāka par kopējo pilnībā pielāgoto riska darījuma vērtību riska darījumiem ar klientu vai saistītu klientu grupu.

Šiem nolūkiem „pilnībā pielāgotā riska darījuma vērtība” ir vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar 90. līdz 93. pantu, ievērojot kredītriska mazināšanu, no svārstībām izrietošās korekcijas un jebkura veida termiņu nesakritību (E*).

Ja šo punktu piemēro kredītiestādei, attiecīgajai kredītiestādei nepiemēro 113. panta 3. punkta f), g), h) un o) apakšpunktu.

2. Ievērojot 3. punktu, kredītiestādei, kurai ir atļauts izmantot pašu vērtējumus ZSN un pārrēķināšanas koeficientus riska darījumu kategorijai saskaņā ar 84. līdz 89. pantu un kura spēj izpildīt kompetento iestāžu prasības attiecībā uz savu riska darījumu finanšu ķīlu ietekmes novērtēšanu atsevišķi no citiem ZSN aspektiem, var atļaut piemērot šo ietekmi, aprēķinot riska darījumu vērtību 113. panta 3. punkta nolūkiem.

Kompetentajām iestādēm jāpārliecinās, ka kredītiestādes izstrādātie novērtējumi ir piemēroti riska darījuma vērtības samazināšanai, lai panāktu atbilstību 111. panta noteikumiem.

Ja kredītiestādei ir atļauts izmantot pašu vērtējumus finanšu ķīlas ietekmei, kompetentās iestādes pārliecinās, ka tas tiek darīts konsekventi. Jo īpaši šī pieeja jāizmanto visiem lielajiem riska darījumiem.

Kredītiestādēm, kurām ir atļauts izmantot pašu vērtējumus ZSN un pārrēķināšanas koeficientiem riska darījumu kategorijā saskaņā ar 84. līdz 89. pantu un kuras riska darījumu vērtības aprēķināšanai neizmanto pirmajā teikumā minēto metodi, riska darījumu vērtības aprēķināšanai var atļaut izmantot 9(1). punktā paredzēto metodi vai 113. panta 3. punkta o) apakšpunktā paredzēto metodi. Kredītiestāde izmanto tikai vienu no šīm divām metodēm.

3. Kredītiestāde, kurai ir atļauts izmantot 1. un 2. punktā aprakstītās metodes riska darījumu vērtības aprēķināšanai 111. panta 1. līdz 3. punkta nolūkiem regulāri veic kredītrisku koncentrācijas stresa testus, ņemot vērā visu pieņemot ķīlu realizējamo vērtību.

Tajos jāņem vērā riski, ko rada iespējamās tirgus nosacījumu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt kredītiestādes pašu kapitāla pietiekamību, un riski, ko rada ķīlu realizācija stresa situācijās.

Kompetentās iestādes pārliecinās, ka kredītiestādes veiktie stresa testi ir piemēroti un atbilstīgi šādu risku novērtēšanai.

Gadījumā, ja šāds stresa tests uzrāda zemāku pieņemtās ķīlas realizējamo vērtību par to, kas 2. un 3. punktā tiktu atzīta par piemērotu, ķīlas vērtība, kas atzīta riska darījumu vērtības aprēķināšanai 111. panta 1. līdz 3. punkta nolūkiem, ir attiecīgi jāsamazina.

Šādas kredītiestādes savā koncentrācijas risku stratēģijā iekļauj:

(a) darba kārtību un procedūras attiecībā uz riskiem, ko rada termiņu nesakritības starp riska darījumiem un jebkuru kredīta aizsardzību šiem riska darījumiem.

(b) darba kārtību un procedūras attiecībā uz koncentrācijas risku, ko rada kredītriska mazināšanas metožu piemērošana, jo īpaši lieliem netiešiem kredītu riska darījumiem (piemēram, viena emitenta vērtspapīri, kas pieņemti kā ķīla).

4. Ja ķīlas ietekme ir atzīta saskaņā ar 1. un 2. punkta noteikumiem, dalībvalstis var uzskatīt, ka jebkura riska darījuma segtā daļa ir ķīlas emitenta, nevis klienta darījums.

↓ 2000/12/EK 49. panta 8. un 9. punkts (pielāgots) ⇨ jauns

115. pants

~~8~~1. ~~Šā panta 1., 2. un 3. punkta~~ ⌦ 111. panta 1. līdz 3. punkta ⌫ mērķu īstenošanas nolūkā dalībvalstis var piemērot 20 % svērumu aktīvu posteņiem, kas ir prasījumi pret dalībvalsts reģionu ⌦ valdībām ⌫ vai vietējām pašvaldības iestādēm, ⇨ kur šīm prasībām saskaņā ar 78. līdz 83. pantu ir 20 % riska pakāpe, kā arī citiem riska darījumiem, kas ir veikti ar šādām iestādēm vai ko tās ir garantējušas, ja to riska pakāpe saskaņā ar 78. līdz 83. pantu ir 20 %. ⇦ ~~kā arī citiem riska darījumiem, kas ir veikti ar šādām iestādēm vai ko tās ir garantējušas; ievērojot 44. pantā paredzētos nosacījumus, dalībvalstis tomēr var samazināt šo likmi līdz 0 %.~~

⇨ Tomēr dalībvalstis var samazināt šo likmi līdz 0 % attiecībā uz aktīvu posteņiem, kas ir prasības pret dalībvalstu reģionu pašvaldībām un vietējām iestādēm, kur šīm prasībām saskaņā ar 78. līdz 83. pantu tiktu piešķirta 0 % riska pakāpe, kā arī citiem riska darījumiem, kas ir veikti ar šādām iestādēm vai ko tās ir garantējušas, ja to riska pakāpe saskaņā ar 78. līdz 83. pantu ir 0 %. ⇦

~~9.~~2. ~~Šā panta 1., 2. un 3. punkta~~ ⌦ 111. panta 1. līdz 3. punkta ⌫ mērķu īstenošanas nolūkā dalībvalstis var piemērot 20% svērumu aktīvu posteņiem, kas ir tādi prasījumi pret un citi tādi riska darījumi ar ~~kredīt~~iestādēm, kuru termiņš pārsniedz vienu gadu, bet nepārsniedz trīs gadus, kā arī 50% svērumu aktīvu posteņiem, kas ir tādi prasījumi pret ~~kredīt~~iestādēm, kuru termiņš pārsniedz trīs gadus, ar noteikumu, ka pēdējos minētos pārstāv kādas ~~kredīt~~iestādes emitēti parāda dokumenti, ka šie parāda dokumenti pēc kompetento iestāžu atzinuma ir faktiski pārdodami profesionālu mākleru tirgū un ka tos katru dienu kotē šajā tirgū, vai arī ar nosacījumu, ka to emisiju apstiprinājušas kompetentās iestādes emitējošās ~~kredīt~~iestādes izcelsmes dalībvalstī. Šos posteņus nekādā gadījumā nevar iekļaut pašu kapitālā.

↓ 2000/12/EK 49. panta 10. punkts (pielāgots)

116. pants

Atkāpjoties no ~~7. punkta i) apakšpunkta un 9. punkta~~ ⌦ 113. panta 3. punkta i) apakšpunkta un 115. panta 2. punkta⌫, dalībvalstis var piemērot 20% svērumu aktīvu posteņiem, kas ir prasījumi pret un citi riska darījumi ar kredītiestādēm, neatkarīgi no to termiņa.

↓ 2000/12/EK 49. panta 11. punkts (pielāgots)

117. pants

~~11~~1. Ja riska darījumu ar kādu klientu garantē trešā persona vai arī tas ir nodrošināts ar kādas trešās personas emitētiem vērtspapīriem saskaņā ar ~~7. punkta~~ ⌦ 113. panta 3. punkta ⌫ o) apakšpunktā paredzētajiem nosacījumiem, dalībvalstis var:

(a) uzskatīt, ka riska darījums ir ar ⌦ galvotāju ⌫ ~~trešu personu~~, nevis klientu~~, ja riska darījumu tieši un bez nosacījumiem garantē attiecīgā trešā persona atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām,~~;

(b) uzskatīt, kas riska darījums ir ar trešu personu, nevis klientu, ja ⌦ 113. panta 3. punkta ⌫ ~~7. punkta~~ o) apakšpunktā minēto riska darījumu garantē nodrošinājums saskaņā ar minētajā apakšpunktā paredzētajiem nosacījumiem.

⇩ jauns

2. Ja dalībvalstis izmanto 1. punkta a) apakšpunktā paredzēto pieeju:

(a) gadījumos, kur galvojums ir denominēts valūtā, kas ir atšķirīga no riska darījuma valūtas, sedzamo riska darījuma summu aprēķina saskaņā ar VIII pielikumā paredzētajiem noteikumiem par valūtu nesakritību nefondētajai aizsardzībai;

(b) nesakritībai starp riska darījuma termiņu un kredīta aizsardzības termiņu piemēro VIII pielikumā paredzētos noteikumus par termiņu nesakritību;

(c) daļēju segumu iespējams atzīt atbilstoši VIII pielikuma noteikumiem.

↓ 2000/12/EK 49. panta 2. punkts (pielāgots)

~~12. Vēlākais, 1999. gada 1. janvārī Padome, pamatojoties uz Komisijas ziņojumu, pārbauda 7. punkta i) apakšpunktā un 9. un 10. punktā paredzētos starpbanku riska darījumu noteikumus. Padome pēc Komisijas priekšlikuma pieņem lēmumu par visām veicamajām izmaiņām.~~

↓ 2000/12/EK 50. pants (pielāgots) ⇨ jauns

118. pants

~~Liela riska darījumu konsolidēta vai nekonsolidēta uzraudzība~~

~~1. Ja kredītiestāde nav ne mātes uzņēmums, ne meitas uzņēmums, tad to pienākumu izpildi, kurus uzliek 48. un 49. pants vai jebkādi citi Kopienas noteikumi, ko piemēro šai nozarei, uzrauga nekonsolidēti.~~

~~2. Pārējos gadījumos to pienākumu izpildi, ko uzliek 48. un 49. pants vai jebkādi citi Kopienas noteikumi, ko piemēro šai nozarei, uzrauga konsolidēti saskaņā ar 52. līdz 56. pantu.~~

~~3. Dalībvalstis var atteikties no individuālas vai daļēji konsolidētas uzraudzības attiecībā uz to, kā pienākumus, ko uzliek 48. un 49. pants vai jebkādi citi Kopienas noteikumi, kurus piemēro šai nozarei, izpilda kredītiestāde, uz kuru kā mātes uzņēmumu attiecas konsolidēta uzraudzība, un jebkurš šādas kredītiestādes meitas uzņēmums, kuram jāsaņem tās izdota atļauja, kura uzraudzību tā veic un uz kuru attiecas konsolidēta uzraudzība.~~

~~Dalībvalstis var arī atteikties no šādas uzraudzības, ja mātes uzņēmums ir finanšu sabiedrība, kas reģistrēta tajā pašā dalībvalstī, kur kredītiestāde, ar noteikumu, ka uz šo sabiedrību attiecas tā pati uzraudzība, kas attiecas uz kredītiestādēm.~~

~~Šā punkta pirmajā un otrajā daļā minētajos gadījumos.~~

⇨ Ja kredītiestādes individuāli vai subkonsolidēti nepiemēro šajā iedaļā noteiktās saistības saskaņā ar 69. panta 1. punktu vai piemēro 70. panta noteikumus mātesuzņēmumam, kas ir dalībvalsts kredītiestāde,⇦ jāveic pasākumi, lai nodrošinātu pietiekamu riska sadali attiecīgajā grupā.

⇩ jauns

119. pants

Komisija līdz 2007. gada 31. decembrim iesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei ziņojumu par šīs iedaļas darbību, pievienojot piemērotus priekšlikumus.

🡻 2000/12/EK

6. IEDAĻA

BŪTISKA LĪDZDALĪBA ĀRPUS FINANŠU JOMAS

🡻 2000/12/EK 51. panta 1. un 2. punkts (pielāgots)

120. pants

~~**Ierobežojumi būtiskai līdzdalībai ārpus finanšu jomas**~~

1. Nevienai kredītiestādei nedrīkst būt būtiska līdzdalība, kas pārsniedz 15% no pašu kapitāla, uzņēmumā, kas nav ne kredītiestāde, ne finanšu iestāde, ne uzņēmums, kurš veic darbību, kas minēta Direktīvas 86/635/EEK 43. panta 2. punkta f) apakšpunkta otrajā daļā.

2. Kredītiestādes būtiskas līdzdalības kopējais apjoms uzņēmumos, kas nav kredītiestādes, finanšu iestādes vai uzņēmumi, kuri veic darbību, kas minēta Direktīvas 86/635/EEK 43. panta 2. punkta f) apakšpunkta otrajā daļā, nedrīkst pārsniegt 60% no kredītiestādes pašu kapitāla.

↓ 2002/87/EC 29. panta 5. punkts (pielāgots)

~~5. Dalībvalstis var nepiemērot 1. un 2. punktā noteiktos ierobežojumus attiecībā uz līdzdalību apdrošināšanas uzņēmumos atbilstīgi Direktīvai 73/239/EEK un Direktīvai 79/267/EEK vai pārapdrošināšanas uzņēmumos atbilstīgi Direktīvai 98/78/EK.~~

↓ 2000/12/EK 51. panta 4. punkts (pielāgots)

~~4. Akcijas, kas ir turējumā uz laiku sakarā ar finansiālās palīdzības operāciju uzņēmuma sanācijas vai glābšanas nolūkā vai sakarā ar vērtspapīru emisijas sākotnējo paraksti, vai iestādes vārdā, bet uz citu rēķina, neiekļauj būtiskā līdzdalībā, lai aprēķinātu ierobežojumus, ko nosaka 1. un 2. punkts. Akcijas, kas nav finanšu pamatlīdzekļi Direktīvas 86/635/EEK 35. panta 2. punkta nozīmē, neņem vērā.~~

↓ 2000/12/EK 51. panta 5. punkts

~~5~~3. Šā panta 1. un 2. punktā noteiktos ierobežojumus drīkst pārsniegt tikai izņēmuma gadījumā. Šādos gadījumos kompetentās iestādes tomēr liek kredītiestādei palielināt pašu kapitālu vai veikt citus līdzvērtīgus pasākumus.

↓ 2000/12/EK 51. panta 6. punkts (pielāgots)

~~6. Dalībvalstis drīkst noteikt, ka kompetentās iestādes nepiemēro 1. un 2. punktā noteiktos ierobežojumus, ja tās nosaka, ka summas, par kādām kredītiestādes būtiskā līdzdalība pārsniedz šos ierobežojumus, 100% apmērā jāsedz ar pašu kapitālu, ko neiekļauj maksātspējas koeficienta aprēķinā. Ja ir pārsniegti abi 1. un 2. punktā noteiktie ierobežojumi, summa, kas jāsedz ar pašu kapitālu, ir lielākā no pārpalikuma summām.~~

↓ 2000/12/EK 51. panta 4. punkts

121. pants

~~4.~~ Akcijas, kas ir turējumā uz laiku sakarā ar finansiālās palīdzības operāciju uzņēmuma sanācijas vai glābšanas nolūkā vai sakarā ar vērtspapīru emisijas sākotnējo paraksti, vai iestādes vārdā, bet uz citu rēķina, neiekļauj būtiskā līdzdalībā, lai aprēķinātu ierobežojumus, ko nosaka 1. un 2. punkts.

↓ 2002/87/EC 29. panta 5. punkts

122. pants

~~3~~1. Dalībvalstis var nepiemērot 1. un 2. punktā noteiktos ierobežojumus attiecībā uz līdzdalību apdrošināšanas uzņēmumos atbilstīgi Direktīvai 73/239/EEK un Direktīvai 79/267/EEK vai pārapdrošināšanas uzņēmumos atbilstīgi Direktīvai 98/78/EK.

↓ 2000/12/EK 51. panta 6. punkts (pielāgots)

~~6~~2. Dalībvalstis drīkst noteikt, ka kompetentās iestādes nepiemēro ⌦ 120. panta 1. un 2. punktā ⌫ ~~1. un 2. punktā~~ noteiktos ierobežojumus, ja tās nosaka, ka summas, par kādām kredītiestādes būtiskā līdzdalība pārsniedz šos ierobežojumus, 100% apmērā jāsedz ar pašu kapitālu, ko neiekļauj maksātspējas koeficienta aprēķinā. Ja ir pārsniegti abi ⌦ 120. panta 1. un 2. punktā ⌫ ~~1. un 2. punktā~~ noteiktie ierobežojumi, summa, kas jāsedz ar pašu kapitālu, ir lielākā no pārpalikuma summām.

⇩ jauns

3. NODAĻA

KREDĪTIESTĀDES NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

123. pants

Kredītiestādes izveido pamatotas, efektīvas un pilnīgas stratēģijas un procedūras, lai pastāvīgi novērtētu un uzturētu iekšējā kapitāla summas, veidus un sadali, ko tās uzskata par tās uzskata par atbilstošām risku raksturam un līmenim esošajos vai paredzamos riska darījumos.

Šīm stratēģijām un procedūrām nepieciešama regulāra iekšēja pārskatīšana, lai nodrošinātu, ka tās paliek visaptverošas un proporcionālas attiecībā pret kredītiestādes darbību raksturu, apjomu un sarežģītību.

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

~~3~~4. NODAĻA

~~KONSOLIDĒTĀ~~ UZRAUDZĪBA ⌦ UN INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA, KO VEIC KOMPETENTĀS IESTĀDES ⌫

↓ 2000/12/EK (jauns)
→1 2002/87/EK 29. panta 6. punkts

~~52. pants~~

~~Kredītiestāžu konsolidēta uzraudzība~~

~~1. Katra kredītiestāde, kuras meitas uzņēmums ir kredītiestāde vai finanšu iestāde vai kurai ir līdzdalība šādās iestādēs, ir pakļauta uzraudzībai, pamatojoties uz tās konsolidēto finanšu stāvokli, ievērojot 54. pantā noteikto apjomu un veidu. Šāda uzraudzība jāveic vismaz tajās jomās, kas minētas 5. un 6. punktā.~~

~~2. Katra kredītiestāde, kuras mātes uzņēmums ir finanšu līdzdalības sabiedrība, jāpakļauj uzraudzībai, pamatojoties uz šīs finanšu līdzdalības sabiedrības konsolidēto finanšu stāvokli, ievērojot 54. pantā noteikto uzraudzības pakāpi un veidu. Šāda uzraudzība jāveic vismaz 5. un 6. punktā minētajās jomās.~~ → 1 ~~Neskarot 54.a panta noteikumus, finanšu līdzdalības sabiedrības finanšu stāvokļa konsolidācija nekādā veidā nenozīmē, ka kompetentajām iestādēm būtu individuāli jāuzrauga finanšu līdzdalības sabiedrība.~~ ←

↓ 2000/12/EK 52. panta 3. punkts (pielāgots)

~~3. Dalībvalstis vai kompetentās iestādes, kas atbild par konsolidētas uzraudzības īstenošanu saskaņā ar 53. pantu, turpmāk minētajos atsevišķajos gadījumos var atteikties no kredītiestādes, finanšu iestādes vai banku pakalpojumu palīguzņēmuma, kurš ir meitas uzņēmums vai kurā ir līdzdalība, iekļaušanas konsolidācijā:~~

~~– ja uzņēmums, kas būtu jāiekļauj konsolidācijā, atrodas kādā trešā valstī, kur pastāv juridiski šķēršļi nepieciešamās informācijas nodošanai,~~

~~– ja pēc kompetentu iestāžu domām attiecīgais uzņēmums, kas būtu jāiekļauj, ir nebūtisks, ņemot vērā kredītiestāžu pārraudzības mērķus, un jebkurā gadījumā, ja iekļaujamā attiecīgā uzņēmuma kopējā bilance ir mazāka par mazāko no šīm divām summām: EUR 10 miljoni vai 1 % no mātes uzņēmuma vai līdzdalību turošā uzņēmuma kopējās bilances. Ja vairāki uzņēmumi atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tie tomēr jāiekļauj konsolidācijā, ciktāl kopā tie ir būtiski, ņemot vērā iepriekšminētos mērķus, vai~~

~~– ja par konsolidētu uzraudzību atbildīgo kompetento iestāžu viedoklis ir tāds, ka iekļaujamā uzņēmuma finanšu stāvokļa konsolidācija būtu neatbilstīga vai maldinoša no kredītiestāžu uzraudzības mērķu viedokļa.~~

↓ 2000/12/EK 52. panta 5. līdz 8). punkts

~~5. Saskaņā ar šo pantu un 53. līdz 56. pantu uzrauga maksātspēju un pašu kapitāla pietiekamību, lai segtu tirgus risku, un pārrauga liela riska darījumus. Vajadzības gadījumā dalībvalstis paredz pasākumus, kas vajadzīgi finanšu sabiedrību iekļaušanai konsolidētajā uzraudzībā saskaņā ar 2. punktu.~~

~~Šīs direktīvas 51. panta 1. un 2. punktā noteikto ierobežojumu ievērošanu uzrauga un kontrolē, pamatojoties uz kredītiestādes konsolidēto vai subkonsolidēto finanšu stāvokli.~~

~~6. Kompetentās iestādes nodrošina, lai visos uzņēmumos, kas iekļauti konsolidētajā uzraudzībā, kura tiek veikta attiecībā uz kādu kredītiestādi, īstenojot 1. un 2. punktu, būtu adekvāti iekšējās kontroles mehānismi, lai sniegtu jebkādus datus un informāciju, kas ir būtiska no konsolidētās uzraudzības viedokļa.~~

~~7. Neierobežojot īpašos noteikumus, kas ietverti citās direktīvās, dalībvalstis var atteikties individuāli vai daļēji konsolidēti piemērot 5. punkta noteikumus kredītiestādei, kas kā mātes uzņēmums ir pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, un jebkādam šādas kredītiestādes meitas uzņēmumam, kas ir pakļauts to atļaujām un uzraudzībai un ir iekļauts tās kredītiestādes konsolidētā uzraudzībā, kas ir mātes uzņēmums. Tāda pati izņēmuma iespēja jāpieļauj, ja mātes uzņēmums ir finanšu līdzdalības sabiedrība, kuras vadība atrodas tajā pašā dalībvalstī, kurā atrodas kredītiestāde, ar noteikumu, ka tas ir pakļauts tādai pašai uzraudzībai kā kredītiestādes un jo īpaši 5. punkta normām.~~

~~Abos pirmajā daļā izklāstītajos gadījumos jāveic pasākumi, lai nodrošinātu kapitāla pietiekamu sadali bankas grupā.~~

~~Ja kompetentās iestādes šos noteikumus piemēro individuāli šādām kredītiestādēm, pašu kapitāla aprēķināšanai tās var izmantot 3. panta 2. punkta pēdējās daļas noteikumu.~~

~~8. Ja kredītiestāde, kuras mātes uzņēmums ir kredītiestāde, ir saņēmusi atļauju un atrodas kādā citā dalībvalstī, kompetentās iestādes, kas piešķīra šo atļauju, piemēro šai iestādei 5. punkta noteikumus individuāli vai, ja vajadzīgs, daļēji konsolidēti.~~

↓ 2000/12/EK 52. panta 9. punkts (pielāgots) ➔1 2004/xx/EK 3. panta 9. punkts

~~9. Neatkarīgi no 8. punkta kompetentās iestādes, kas atbild par kāda mātes uzņēmuma, kurš atrodas citā dalībvalstī, meitas uzņēmuma atļaušanu, divpusējā līgumā var deleģēt savu atbildību par maksātspējas uzraudzību kompetentajām iestādēm, kas ir atļāvušas un uzrauga mātes uzņēmumu tā, ka tās uzņemas atbildību par meitas uzņēmuma uzraudzību saskaņā ar šo direktīvu. Komisija jāinformē par šādu nolīgumu esamību un to saturu.~~ ➔1 ~~Attiecīgā kompetentā iestāde nosūta šo informāciju otras dalībvalsts kompetentajām iestādēm.~~ ←

⇩ jauns

1. IEDAĻA - UZRAUDZĪBA

124. pants

1. Ņemot vērā XI pielikumā izklāstītos tehniskos kritērijus, kompetentās iestādes pārskata pasākumus, stratēģijas, procedūras un mehānismus, ko kredītiestādes ir ieviesušas, lai izpildītu šīs direktīvas prasības, un novērtē riskus, kuriem ir pakļautas vai varētu tikt pakļautas šīs kredītiestādes.

2. Šī panta 1. punktā minētajai pārskatam un novērtējumam jāatbilst šīs direktīvas prasībām.

3. Pamatojoties uz 1. punktā minēto pārskatu un novērtējumu, kompetentās iestādes nosaka, vai kredītiestāžu īstenotie pasākumi, stratēģijas, procedūras un mehānismi un to rīcībā esošais pašu kapitāls nodrošina nevainojamu vadību un riska segumu.

4. Kompetentās iestādes nosaka 1. punktā minētā pārskata un novērtējuma biežumu un intensitāti, ņemot vērā attiecīgās kredītiestādes darbību sistēmisko nozīmi, raksturu, apjomu un sarežģītību. Pārskatu un novērtējumu atjaunina vismaz reizi gadā.

5. Kompetento iestāžu veiktais pārskats un novērtējums iekļauj kredītiestāžu riska darījumus, kas izriet no procentu likmes riska, ar tirdzniecības portfeli nesaistītajos darījumus. Kompetentās iestādes pieprasa, lai kredītiestādes veic attiecīgus pasākumus, ja šo kredītiestāžu ekonomiskā vērtība pazeminās par vairāk nekā 20% no to pašu kapitāla pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu gadījumā; šo pasākumu apjomu nosaka kompetentās iestādes un tie nedrīkst būt atšķirīgi dažādām kredītiestādēm.

🡻 2000/12/EK 53. panta 1. punkts un 2. punkta pirmais teikums (pielāgots)
⇨ jauns

125. pants

~~**Kompetentās iestādes, kas atbild par konsolidētās uzraudzības īstenošanu**~~

1. Ja mātes uzņēmums ir ⇨ mātesuzņēmuma ⇦ kredītiestāde ⇨ dalībvalstī, vai tas ir mātesuzņēmums, kas ir ES kredītiestāde ⇦, konsolidētā uzraudzība jāveic kompetentajām iestādēm, kas tai izsniedza atļauju, kura paredzēta ~~4.~~ ⌦ 6. ⌫ pantā.

2. Ja mātes uzņēmums ir ⇨ mātesuzņēmuma ⇦ finanšu līdzdalības sabiedrība ⇨ dalībvalstī, vai tas ir mātesuzņēmums, kas ir ES finanšu līdzdalības sabiedrība, ⇦, konsolidētā uzraudzība jāveic kompetentajām iestādēm, kas tai izsniedza atļauju, kura paredzēta ~~4.~~ ⌦ 6. ⌫ pantā.

↓ 2000/12/EK 53. panta 2. punkta otrais un trešais teikums un 3. punkts (pielāgots) ⇨ jauns

126. pants

~~3.~~1. ~~Tomēr, ja~~ Ja divās vai vairākās dalībvalstīs atļautu kredītiestāžu mātes uzņēmums ir viena un tā pati ⇨ mātesuzņēmuma ⇦ finanšu līdzdalības sabiedrība ⇨ dalībvalstī vai viens un tas pats mātesuzņēmums, kas ir ES finanšu līdzdalības sabiedrība ⇦ , konsolidēto uzraudzību veic tās kredītiestādes kompetentās iestādes, kam atļauja izsniegta dalībvalstī, kurā izveidota finanšu līdzdalības sabiedrība.

~~Ja dalībvalstī, kur izveidota finanšu līdzdalības sabiedrība, atļauja nav izsniegta nevienai kredītiestādei, kas ir meitas uzņēmums, attiecīgo dalībvalstu kompetentās iestādes (tostarp finanšu līdzdalības sabiedrības izveides dalībvalsts kompetentās iestādes) cenšas panākt vienošanos par to, kura no tām veiks konsolidēto uzraudzību. Ja šādas vienošanās nav, konsolidēto uzraudzību veic kompetentās iestādes, kas izsniegušas atļauju kredītiestādei ar lielāko kopējo bilanci, ja šie skaitļi ir vienādi, konsolidēto uzraudzību veic kompetentās iestādes, kas pirmās piešķīra 4. pantā paredzēto atļauju.~~

~~3. Attiecīgās kompetentās iestādes var ar kopīgu vienošanos atteikties no noteikumiem, kas minēti 2. punkta pirmajā un otrajā daļā.~~

⇩ jauns

Ja kredītiestādēm, kuras ir saņēmušas atļauju divās vai vairākās dalībvalstīs, mātesuzņēmumu skaitā ir vairāk nekā viena finanšu līdzdalības sabiedrība un to galvenajiem biroji atrodas dažādās dalībvalstīs, un katrā no šīm dalībvalstīm ir kredītiestāde, konsolidēto uzraudzību veic tās kredītiestādes kompetentā iestādei, kurai ir lielākā bilances summa.

2. Ja vairāk nekā vienai kredītiestādei, kura saņēmusi atļauju Kopienā, mātesuzņēmums ir viena un tā pati finanšu līdzdalības sabiedrība, un neviena no šīm kredītiestādēm nav saņēmusi atļauju dalībvalstī, kurā ir izveidota finanšu līdzdalības sabiedrība, konsolidēto uzraudzību veic tā kompetentā iestāde, kas ir izsniegusi atļauju kredītiestādei ar lielāko bilances summu, kuru šīs direktīvas nolūkiem uzskata par kredītiestādi, ko kontrolē mātesuzņēmums, kas ir ES finanšu līdzdalības sabiedrība.

↓ 2000/12/EK Art 53. panta 4. punkts

~~4. Šā panta 2. punkta trešajā daļā un 3. punktā minētajos nolīgumos jāparedz sadarbības un informācijas nodošanas procedūras, lai varētu sasniegt konsolidētās uzraudzības mērķus.~~

⇩ jauns

3. Atsevišķos gadījumus kredītiestādes pēc savstarpējas vienošanās var atcelt 1. un 2. punktā minētos kritērijus, ja to piemērošana nebūtu atbilstīga, ņemot vērā kredītiestāžu un to darbības relatīvo nozīmību dažādās valstīs, un nozīmēt citu kompetento iestādi konsolidētās uzraudzības veikšanai. Šajos gadījumos pirms lēmuma pieņemšanas kompetentās iestādes dod iespēju mātesuzņēmumam, kas ir ES kredītiestāde vai ES finanšu līdzdalības sabiedrība, vai kredītiestāde ar lielāko bilances summu, izteikt savu viedokli par šo lēmumu.

4. Kompetentās iestādes ziņo Komisijai par visiem nolīgumiem, kas attiecas uz 3. punktu.

🡻 2000/12/EK 52. panta 2. punkta pēdējais teikums
⇨ jauns

127. pants

1. ⇨Vajadzības gadījumā dalībvalstis paredz pasākumus, lai iekļautu finanšu līdzdalības sabiedrības konsolidētajā uzraudzībā. Neskarot 135. panta noteikumus,⇦ finanšu līdzdalības sabiedrības finanšu stāvokļa konsolidācija nekādā veidā nenozīmē, ka kompetentajām iestādēm būtu individuāli jāuzrauga finanšu līdzdalības sabiedrība.

🡻 2000/12/EK 52. panta 4. punkts (pielāgots)

~~4~~2. Ja kādas dalībvalsts kompetentās iestādes konsolidētā uzraudzībā neietver kādas kredītiestādes meitas uzņēmumu saskaņā ar vienu no ~~3. punkta otrajā un trešajā ievilkumā~~ ⌦ 73. panta 1. punkta b) un c) apakšpunktā ⌫ minētajiem gadījumiem, tās dalībvalsts kompetentās iestādes, kurā atrodas šis kredītiestādes meitas uzņēmums, var lūgt mātes uzņēmumam informāciju, kas var tām atvieglot šīs kredītiestādes uzraudzību.

🡻 2000/12/EK Art. 52. panta 10. punkts (pielāgots)

~~10~~3. Dalībvalstis paredz, ka to kompetentās iestādes, kas atbild par konsolidētu uzraudzību, no kādas kredītiestādes vai finanšu līdzdalības sabiedrības meitas uzņēmumiem, kas nav iekļauti konsolidētajā uzraudzībā, var prasīt ~~55.~~ ⌦ 137. ⌫ pantā minēto informāciju. Šādos gadījumos piemēro šajā pantā noteikto informācijas nodošanas un pārbaudes kārtību.

↓ 2000/12/EK 53. panta 5. punkts (pielāgots)

128. pants

~~5.~~ Ja dalībvalstī ir vairāk nekā viena kompetentā iestāde, kas atbild par kredītiestāžu un finanšu iestāžu uzraudzību, dalībvalstis veic visus vajadzīgos pasākumus, lai šādas iestādes darbotos koordinēti.

⇩ jauns

129. pants

1. Kompetentās iestādes, kas ir atbildīgas par ES mātesuzņēmumu kredītiestāžu un kredītiestāžu, ko kontrolē ES finanšu līdzdalības sabiedrības, konsolidēto uzraudzību, veic šādus uzdevumus:

   (a) uzraudzības pārskats un novērtējums 71. panta un 72. panta 1., 2. un 3. punkta prasību izpildei;

   (b) tādas informācijas apkopošana vai izplatīšana, kas ir noderīga vai būtiska parastajās un ārkārtas situācijās;

   (c) uzraudzības darbību plānošana un koordinācija parastajās un ārkārtas situācijās, kā arī saistībā ar 124. pantā minētajām darbībām, sadarbojoties ar iesaistītajām kompetentajām iestādēm, un saistībā ar 43. un 141. pantu.

2. Ja tiek iesniegti iesniegumi 84. panta 1. punktā, 87. panta 9. punktā un 105. pantā minēto atļauju saņemšanai un tos ir iesniedzis mātesuzņēmums, kas ES kredītiestāde, un tā meitasuzņēmumi, vai tas ir kopīgs iesniegums no meitasuzņēmumiem mātesuzņēmumam, kas ir ES finanšu līdzdalības sabiedrība, kompetentās iestādes sadarbojas, pilnībā apspriežoties, lai lemtu par pieprasītās atļaujas izsniegšanu un noteiktu noteikumus un nosacījumus, kas jāievēro, lai saņemtu šādu atļauju.

   Šī punkta pirmajā teikumā minētos iesniegumus iesniedz tikai 1. punktā minētajām kompetentajām iestādēm.

   Kompetentās iestādes sešu mēnešu laikā ar vienotu dokumentu paziņo par savu lēmumu attiecībā uz iesniegumu. Šo dokumentu nosūta iesniedzējam. Ja sešu mēnešu laikā netiek pieņemts lēmums, 1. punktā minētā kompetentā iestāde pieņem savu lēmumu attiecībā uz iesniegumu.

130. pants

1. Ja rodas ārkārtas situācija, kas var apdraudēt finanšu sistēmas stabilitāti un vienotību, par konsolidēto uzraudzību atbildīgās kompetentās iestādes, ievērojot V daļas 1. nodaļas 2. iedaļu, pēc iespējas ātrāk brīdina par to 49. panta a) punktā un 50. pantā minētās iestādes. Šis pienākums attiecas uz visām kompetentajām iestādēm, kas

īpašām grupām noteiktas 125. un 126. pantā, un uz kompetento iestādi, kas minēta 129. panta 1. punktā.

2. Kompetentā iestāde, kas ir atbildīga par konsolidēto uzraudzību, ja tai ir nepieciešama informācija, kas jau ir citas kompetentās iestādes rīcībā, vēršas pie šīs iestādes, kad vien tas ir iespējams, lai novērstu ziņojumu dublēšanu dažādām uzraudzībā iesaistītajām iestādēm.

131. pants

Lai izveidotu un veicinātu efektīvu uzraudzību, par konsolidēto uzraudzību atbildīgās iestādes un citas kompetentās iestādes izstrādā rakstiskus koordinācijas un sadarbības plānus.

Atbilstoši šiem plāniem kompetentajām iestādēm, kas ir atbildīgas par konsolidēto uzraudzību, ir iespējams uzticēt citus uzdevumus, un tajos var precizēt procedūras lēmumu pieņemšanai un sadarbībai ar citām kompetentajām iestādēm.

↓ 2000/12/EK 52. panta 9. punkts (pielāgots)

~~Neatkarīgi no 8. punkta~~ ~~k~~Kompetentās iestādes, kas atbild par kāda mātes uzņēmuma, kurš atrodas citā dalībvalstī, meitas uzņēmuma atļaušanu, divpusējā līgumā var deleģēt savu atbildību par maksātspējas uzraudzību kompetentajām iestādēm, kas ir atļāvušas un uzrauga mātes uzņēmumu tā, ka tās uzņemas atbildību par meitas uzņēmuma uzraudzību saskaņā ar šo direktīvu. Komisija jāinformē par šādu nolīgumu esamību un to saturu. Tai jānosūta šāda informācija citu dalībvalstu kompetentajām iestādēm un Padomdevējai komitejai banku jautājumos.

⇩ jauns

132. pants

1. Kompetentās iestādes cieši sadarbojas savā starpā. Tās sniedz vienai otrai informāciju, kas ir būtiska vai noderīga citu iestāžu uzraudzības funkciju veikšanai saskaņā ar šo direktīvu. Šai sakarā kompetentās iestādes pēc pieprasījuma sniedz visu attiecīgo informāciju, kā arī pēc savas iniciatīvas sniedz visu būtisko informāciju.

Kompetentās iestādes, kas ir atbildīgas par ES uzņēmumu konsolidēto uzraudzību, jo īpaši nodrošina, lai visa noderīgā informācija tiktu sniegta citu dalībvalstu kompetentajām iestādēm, kas veic šo uzņēmumu meitasuzņēmumu uzraudzību. Lai noteiktu noderīgās informācijas apjomu, tiek ņemta vērā minēto meitasuzņēmumu nozīmība attiecīgo dalībvalstu finanšu sistēmā.

Pirmajā teikumā minētā būtiskā informācija, cita starpā, ietver šādu informāciju:

(a) grupas struktūras identifikāciju visām galvenajām kredītiestādēm, kas ietilpst grupā, kā arī grupas kredītiestāžu kompetentās iestādes;

(b) informācijas ievākšanas procedūras no kredītiestādēm, kas ietilpst grupā, un šīs informācijas pārbaude;

(c) kredītiestādes vai citu grupas uzņēmumu nelabvēlīga attīstība, kas var nopietni ietekmēt kredītiestādes;

(d) galvenās sankcijas un ārkārtas pasākumi, ko kompetentās iestādes veic saskaņā ar šo direktīvu, tai skaitā papildu kapitāla maksājumu noteikšana atbilstoši 136. pantam un jebkādu ierobežojumu noteikšana uzlaboto rādītāju pieejas izmantošanai pašu kapitāla prasību aprēķināšanai saskaņā ar 105. pantu.

2. Kompetentās iestādes, kas ir atbildīgas par to kredītiestāžu uzraudzību, kuras kontrolē ES mātesuzņēmuma kredītiestādes, vēršas pie 129. panta 1. punktā minētās kompetentās iestādes, ja tām ir nepieciešama informācija par šajā direktīvā norādīto pieeju un metožu īstenošanu un šāda informācija varētu būt minētās kompetentās iestādes rīcībā.

3. Kompetentās iestādes pirms lēmumu pieņemšanas, ja šie lēmumi ir būtiski otras kompetentās iestādes uzraudzības uzdevumu veikšanai, apspriežas viena ar otru par šādiem jautājumiem:

(a) izmaiņas akcionāru sastāvā un izmaiņas kredītiestādes grupas organizatoriskajā vai pārvaldes struktūrā, kurām nepieciešams kompetento iestāžu apstiprinājums vai atļauja;

(b) galvenās sankcijas un ārkārtas pasākumi, ko veic kompetentās iestādes, tai skaitā papildu kapitāla maksājumu noteikšana atbilstoši 136. pantam un jebkādu ierobežojumu noteikšana uzlaboto rādītāju pieejas izmantošanai pašu kapitāla prasību aprēķināšanai saskaņā ar 105. pantu.

Šī punkta b) apakšpunkta nolūkiem vienmēr jāapspriežas ar kompetento iestādi, kas ir atbildīga par konsolidēto uzraudzību.

Tomēr kompetentā iestāde var nolemt atteikties no šādas apspriedes steidzamības gadījumos vai gadījumos, kad šāda apspriede varētu apdraudēt lēmuma efektivitāti. Šādos gadījumos kompetentā iestāde bez kavēšanās informē citas kompetentās iestādes.

↓ 2000/12/EK 54. panta 1. punkts (pielāgots)

133. pants

~~Konsolidācijas veids un apjoms~~

1. Kompetentajām iestādēm, kas atbild par konsolidētas uzraudzības veikšanu, uzraudzības nolūkā ~~jāpieprasa~~ ⌦ pieprasa ⌫ visu kredītiestāžu un finanšu iestāžu, kas ir mātes uzņēmuma meitas uzņēmumi, pilnu konsolidāciju.

Tomēr ⌦ kompetentās iestādes var pieprasīt tikai ⌫ ~~var paredzēt~~ proporcionālu konsolidāciju, ja pēc ⌦ to ⌫ ~~kompetentu iestāžu~~ domām tāda mātes uzņēmuma atbildība, kas tur kādu kapitāla daļu, aprobežojas ar šo kapitāla daļu ⌦ , ņemot vērā ⌫ citu akcionāru vai dalībnieku atbildību un to apmierinošo maksātspēju ~~dēļ~~. Citu akcionāru un dalībnieku atbildība noteikti jākonstatē, ja nepieciešams, ar oficiālām, parakstītām saistībām.

↓ 2002/87/EK 29. panta 7. punkts a) apakšpunkts

Ja uzņēmumi ir saistīti atbilstīgi 12. panta 1. punktam Direktīvā 83/349/EEK, kompetentās iestādes nosaka to, kā veicama konsolidācija.

↓ 2000/12/EK 54. panta 2. un 3. punkts (pielāgots)

2. Kompetentajām iestādēm, kas atbild par konsolidēto uzraudzību ~~veikšanu~~, ⌦ pieprasa ⌫ ~~uzraudzības nolūkiem jāprasa~~, lai proporcionāli tiktu konsolidēta līdzdalība kredītiestādēs vai finanšu iestādēs, ko pārvalda kāds konsolidācijā iekļauts uzņēmums, kopā ar vienu vai vairākiem uzņēmumiem, kas nav iekļauti konsolidācijā, ja šo uzņēmumu atbildību ierobežo to turētā līdzdalība.

3. Cita veida līdzdalības vai kapitāla saikņu gadījumos, kas nav minēti 1. un 2. punktā, kompetentajām iestādēm jānosaka, vai un kā ir veicama konsolidācija. Cita starpā tās var pieļaut vai pieprasīt pielīdzināšanas metodes izmantojumu. Tomēr šī metode nenozīmē attiecīgo uzņēmumu iekļaušanu konsolidētajā uzraudzībā.

↓ 2000/12/EK 54. panta 4. punkta 1. teikums (pielāgots)

134. pants

~~4~~1. Neierobežojot ⌦ 133. pantu ⌫ ~~1., 2. un 3. punktu~~, kompetentās iestādes šādos gadījumos nosaka, vai un kā ir veicama konsolidācija:

(a) ja pēc kompetento iestāžu domām kādai kredītiestādei ir būtiska ietekme vienā vai vairākās kredītiestādēs vai finanšu iestādēs, bet tai nav līdzdalības vai citu kapitāla saikņu šajās iestādēs~~.~~;

(b) ja divām vai vairākām kredītiestādēm vai finanšu iestādēm ir viena vadība, kas var nebūt izveidota ar līgumu vai statūtu normām.

↓ 2002/87/EK 29. panta 7. punkta b) apakšpunkts

↓ 2000/12/EK 54. panta 4. punkta 2. teikums

Cita starpā, kompetentās iestādes var atļaut vai prasīt Direktīvas 83/349/EEK 12. pantā paredzētās metodes izmantojumu. Tomēr šī metode nenozīmē attiecīgo uzņēmumu iekļaušanu konsolidētajā uzraudzībā.

↓ 2000/12/EK 54. panta 5. punkts (pielāgots) ⇨ jauns

~~5~~2 Ja konsolidētā uzraudzība ir paredzēta, ievērojot ~~52. panta 1. un 2. punktu~~ ⌦ 125. un 126. pantu ⌫, ~~banku~~ pakalpojumu palīguzņēmumus ⇨ un aktīvu pārvaldīšanas sabiedrības, kā tās definētas Direktīvā 2002/87/EK, ⇦ konsolidācijā iekļauj ⌦ 133. panta un šā panta 1. ⌫ ~~šā panta 1. - 4.~~ punktā minētajos gadījumos un saskaņā ar tur minētajām metodēm.

↓ 2002/87/EK 29. panta 8. punkts (pielāgots)

135. pants

~~Finanšu līdzdalības sabiedrību vadība~~

Dalībvalstis prasa, lai personām, kas faktiski vada finanšu līdzdalības sabiedrības, būtu pietiekami laba reputācija un pietiekama pieredze šo pienākumu veikšanai.

⇩ jauns

136. pants

1. Kompetentās iestādes pieprasa, lai katra kredītiestāde, kas nav izpildījuši šīs direktīvas prasības, savlaicīgi veiktu nepieciešamos pasākumus šādas situācijas novēršanai.

Šiem nolūkiem pasākumi, kurus var piemērot kompetentās iestādes, ietver:

(a) noteikt kredītiestādei pienākumu turēt pašu kapitālu, kas pārsniedz 75. pantā paredzēto minimālo līmeni;

(b) nostiprināt pasākumus un stratēģijas, kas ieviestas 22. un 123. panta prasību izpildei;

(c) pieprasīt kredītiestādēm piemērot īpašu finansēšanas kārtību vai noteikt īpašu pieeju aktīviem saistībā ar pašu kapitāla prasībām;

(d) ierobežot vai sašaurināt kredītiestādes darījumus, operācijas vai iestāžu tīklu;

(e) mazināt risku, kas saistīts ar darbībām, pakalpojumiem un sistēmām.

Šo pasākumus pieņem, ievērojot V daļas 1. nodaļas 2. iedaļu.

2. Kompetentās iestādes nosaka īpašas pašu kapitāla prasības, kas pārsniedz 75. pantā noteikto minimālo līmeni, vismaz tām kredītiestādēm, kas ir izveidojušas nepiemērotus plānus, procedūras, mehānismus un stratēģijas savu risku pārvaldīšanai un segumam, ja nav paredzams, ka citu pasākumu piemērošana pati par sevi nostiprinās šos pasākumus piemērotā laika posmā.

↓ 2000/12/EK 55. panta 1. punkts (pielāgots)

137. pants

~~Informācija, kas jāiesniedz jauktas darbības līdzdalības sabiedrībām un to meitas uzņēmumiem~~

1. Līdz turpmākai konsolidācijas metožu koordinēšanai dalībvalstis paredz, ka, ja vienas vai vairāku kredītiestāžu mātes uzņēmums ir jauktas darbības līdzdalības sabiedrība, tad kompetentās iestādes, kas atbild par šo kredītiestāžu atļaušanu un uzraudzību, vai nu tieši vai caur meitas uzņēmumiem pieprasa, lai jauktas darbības līdzdalības sabiedrība un tās meitas uzņēmumi sniegtu jebkādu informāciju, kas ir būtiska kredītiestāžu - meitas uzņēmumu - uzraudzībai.

↓ 2000/12/EK 55. panta 2. punkts (pielāgots)

2. Dalībvalstis paredz, ka kompetentās iestādes var veikt pārbaudes uz vietas vai uzdot to veikšanu ārējiem inspektoriem, lai pārbaudītu informāciju, kas saņemta no jauktas darbības līdzdalības sabiedrībām un to meitas uzņēmumiem. Ja jauktās darbības līdzdalības sabiedrība vai kāds no tās meitas uzņēmumiem ir apdrošināšanas sabiedrība, tad var izmantot arī ~~56. panta 4.~~ ⌦ 140. panta 1. ⌫ punktā noteikto kārtību. Ja jauktas darbības līdzdalības sabiedrība vai kāds no tās meitas uzņēmumiem atrodas kādā dalībvalstī, kas nav kredītiestādes - meitas uzņēmuma - atrašanās dalībvalsts, tad informācijas pārbaude uz vietas jāveic saskaņā ar ~~56. panta 7.~~ ⌦ 140. panta 1. ⌫ punktā noteikto kārtību.

↓ 2002/87/EK 29. panta 9. punkts (pielāgots)

138. pants

~~Grupas iekšējie darījumi ar jauktas darbības līdzdalības sabiedrībām~~

1. Neskarot ~~šīs direktīvas~~ V daļas 2. nodaļas ⌦ 5. iedaļu ⌫ ~~3. iedaļas noteikumus~~, dalībvalstis nosaka, ka gadījumos, kad vienas vai vairāku kredītiestāžu mātesuzņēmums ir jauktas darbības līdzdalības sabiedrība, kompetentās iestādes, kas ir atbildīgas par šo kredītiestāžu uzraudzību, vispārēji uzrauga darījumus, ko tās veic ar jauktas darbības līdzdalības sabiedrību un tās meitasuzņēmumiem.

2. Kompetentās iestādes liek kredītiestādēm ieviest piemērotas riska pārvaldīšanas procedūras un iekšējās kontroles mehānismus, tostarp pareizas administratīvās un grāmatvedības procedūras, lai atbilstīgi noteiktu, novērtētu, novērotu un kontrolētu darījumus ar jauktas darbības līdzdalības sabiedrību, kas ir to mātesuzņēmums, un tās meitasuzņēmumiem. Kompetentās iestādes kredītiestādēm liek ziņot par visiem nozīmīgiem darījumiem ar šīm vienībām, izņemot gadījumus, kas minēti ~~48.~~ ⌦ 110. ⌫ pantā. Kompetentās iestādes kontrolē šīs procedūras un nozīmīgos darījumus.

Ja šie grupas iekšēji darījumi apdraud kredītiestādes finanšu stāvokli, par iestādes uzraudzību atbildīgā kompetentā iestāde veic atbilstīgus pasākumus.

🡻 2000/12/EK 56. panta 1. līdz 3. punkts (pielāgots)

139. pants

~~Pasākumi konsolidētās uzraudzības atvieglināšanai~~

1. Saskaņā ar ~~52. līdz 55.~~ ⌦ 124. līdz 138. ⌫ pantu un šo pantu dalībvalstis veic vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu, ka nav juridisku šķēršļu, kas neļauj konsolidētajā uzraudzībā ietvertajiem uzņēmumiem, jauktas darbības līdzdalības sabiedrībām un to meitas uzņēmumiem vai ~~52. panta 10.~~ ⌦ 127. panta 3. ⌫ punktā minētajiem meitas uzņēmumiem savstarpēji nodot informāciju, kas ir nozīmīga uzraudzībā.

2. Ja mātes uzņēmums un kāds no tā meitas uzņēmumiem, kas ir kredītiestāde, atrodas dažādās dalībvalstīs, katras dalībvalsts kompetentās iestādēs savstarpēji paziņo visu svarīgo informāciju, kas var ļaut vai palīdzēt veikt konsolidētu uzraudzību.

Ja mātes uzņēmuma atrašanās vietas dalībvalsts kompetentās iestādes pašas neveic konsolidētu uzraudzību saskaņā ar ~~53.~~ ⌦ 125. un 126. ⌫ pantu, kompetentās iestādes, kas atbild par šādas uzraudzības veikšanu, var lūgt, lai tās pieprasa no mātes uzņēmuma jebkādu informāciju, kas var būt nepieciešama konsolidētajai uzraudzībai, un nosūta to atbildīgajām kompetentajām iestādēm.

3. Dalībvalstis atļauj kompetentajām iestādēm savstarpēji nodot 2. punktā minēto informāciju, zinot, ka finanšu līdzdalības sabiedrību, finanšu iestāžu vai ~~banku~~ pakalpojumu palīguzņēmumu gadījumā informācijas ievākšana vai turēšana nekādā veidā nenozīmē, ka kompetentajām iestādēm jāpilda uzraudzības funkcijas attiecībā pret šīm iestādēm vai uzņēmumiem vieniem pašiem.

Tāpat arī dalībvalstis atļauj to kompetentajām iestādēm apmainīties ar ~~55.~~⌦ 137. ⌫ pantā minēto informāciju, zinot, ka informācijas ievākšana vai turēšana nekādā veidā nenozīmē, ka kompetentās iestādes veic uzraudzības funkcijas attiecībā uz jauktās darbības līdzdalības sabiedrību un tās meitas uzņēmumiem, kas nav kredītiestādes vai ~~52. panta 10.~~ ⌦ 127. panta 3. ⌫ punktā minētie meitas uzņēmumi.

↓ 2000/12/EK 56. panta 4. līdz 6. punkts (pielāgots)

140. pants

~~4~~1. Ja kredītiestāde, finanšu līdzdalības sabiedrība vai jauktas darbības līdzdalības sabiedrība kontrolē vienu vai vairākus meitas uzņēmumus, kas ir apdrošināšanas sabiedrības vai citi uzņēmumi, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus, kuriem ir vajadzīga atļauja, tad kompetentās iestādes cieši sadarbojas ar iestādēm, kuras pilda publisko tiesību uzdevumu uzraudzīt apdrošināšanas sabiedrības un citus ieguldījumu pakalpojumu uzņēmumus. Neierobežojot attiecīgo iestāžu kompetenci, šīs iestādes savstarpēji sniedz jebkādu informāciju, kas var vienkāršot to uzdevumu un ļaut veikt uzraugāmo uzņēmumu darbības un finanšu stāvokļa pārraudzību.

~~5~~2. Uz informāciju, kas saņemta saskaņā ar konsolidēto uzraudzību, un, jo īpaši, uz jebkādu informācijas apmaiņu starp kompetentajām iestādēm, kas ir paredzēta šajā direktīvā, attiecas ⊠ V sadaļas 1. nodaļas 2. iedaļā ⌫ ~~30. pantā~~ definētais dienesta noslēpums.

~~6~~3. Kompetentās iestādes, kas atbild par konsolidēto uzraudzību, izveido ~~52.~~ ⊠ 71. ⌫ panta 2. punktā minēto finanšu līdzdalības sabiedrību sarakstus. Šos sarakstus iesniedz pārējo dalībvalstu kompetentajām iestādēm un Komisijai.

↓ 2000/12/EK 56. panta 7. punkts (pielāgots) →1 2002/87/EK 29. panta 10. punkts

141. pants

Ja, piemērojot šo direktīvu, kādas dalībvalsts kompetentās iestādes atsevišķos gadījumos vēlas pārbaudīt informāciju par kādu kredītiestādi, finanšu līdzdalības sabiedrību, finanšu iestādi, ~~banku~~ pakalpojumu palīguzņēmumu, jauktas darbības līdzdalības sabiedrību, ~~55.~~ ⊠ 137. ⌫ pantā paredzētu meitas uzņēmumu vai ~~52. panta 10.~~ ⊠ 127. panta 3. ⌫ punktā paredzētu meitas uzņēmumu, kas atrodas kādā citā dalībvalstī, tad tās ~~jālūdz~~ ⊠ lūdz ⌫ šīs citas dalībvalsts kompetentajām iestādēm, lai tās veiktu šādu pārbaudi. Iestādēm, kas saņem šādu lūgumu, savas kompetences ietvaros jāreaģē uz to, pašām veicot pārbaudi vai ļaujot to darīt iestādēm, kas izteikušas šādu lūgumu, vai kādam revidentam vai ekspertam. →1 Kompetentā iestāde, kas lūgumu izteikusi, pēc savas vēlēšanās var piedalīties pārbaudē, ja tā pati pārbaudi neveic. ←

↓ 2000/12/EK 56. panta 8. punkts (pielāgots)

142. pants

~~8.~~ Dalībvalstis paredz, ka, neierobežojot to krimināltiesību normas, attiecībā uz finanšu līdzdalības sabiedrībām un jauktas darbības līdzdalības sabiedrībām vai to faktiskajiem

vadītājiem, kas pārkāpj normatīvos un administratīvos aktus, kuri pieņemti, lai īstenotu ⌦ 124. līdz 141. ⌫ ~~52. līdz 55.~~ pantu un šo pantu, var uzlikt sodu vai noteikt pasākumus, kas paredzēti šādu pārkāpumu vai to cēloņu novēršanai. ~~Atsevišķos gadījumos šādiem pasākumiem var būt nepieciešama tiesas iejaukšanās.~~

Kompetentās iestādes cieši sadarbojas, lai nodrošinātu ⌦ šo ⌫ ~~iepriekš minēto~~ sodu vai pasākumu vēlamo rezultātu, jo īpaši, ja kādas finanšu līdzdalības sabiedrības vai jauktas darbības līdzdalības sabiedrības atrašanās vieta nesakrīt ar galvenā biroja atrašanās vietu.

🡻 2002/87/EK 29. panta 11. punkts (pielāgots)
➔$_1$ 2004/xx/EK 3. panta 10. punkts

143. pants

~~Mātesuzņēmumi trešās valstīs~~

1. Ja uz kredītiestādi, kuras mātesuzņēmums ir kredītiestāde vai finanšu līdzdalības sabiedrība ar galveno biroju ⌦ trešā valstī ⌫ ~~ārpus Kopienas~~, neattiecas konsolidēta uzraudzība atbilstīgi ~~52.~~ ⌦ 125. un 126. ⌫ pantam, kompetentās iestādes pārbauda, vai uz kredītiestādi attiecas trešās valsts kompetentas iestādes konsolidēta uzraudzība, kas ir līdzvērtīga tai uzraudzībai, kuru paredz ~~52. pantā~~ ⌦ šajā direktīvā ⌫ izstrādātie principi.

Pārbaudi pēc lūguma, ko iesniedzis mātesuzņēmums vai kāda regulēta vienība, kas ir saņēmusi licenci Kopienā, vai pēc savas ierosmes veic tā kompetentā iestāde, kura būtu atbildīga par konsolidēto uzraudzību, ja būtu piemērojams ⌦ 3. punkts ⌫ ~~ceturtā daļa~~. Šī kompetentā iestāde apspriežas ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm.

2. ➔$_1$ Komisija var pieprasīt, lai Eiropas Banku komiteja sniedz ← ~~Banku padomdevēja komiteja var sniegt~~ vispārējas pamatnostādnes attiecībā uz to, vai trešo valstu kompetento iestāžu konsolidētās uzraudzības režīms varētu sasniegt šajā nodaļā noteiktos konsolidētās uzraudzības mērķus attiecībā uz kredītiestādēm, kuru mātesuzņēmuma galvenais birojs atrodas ⌦ trešā valstī ⌫ ~~ārpus Kopienas~~. Komiteja pastāvīgi pārskata šīs pamatnostādnes un ievēro izmaiņas šo kompetento iestāžu veiktajā konsolidētās uzraudzības režīmā.

Kompetentā iestāde, kas veic ⌦ 1. punkta ⌫ ⌦ pirmajā ⌫ ~~otrajā~~ daļā paredzēto pārbaudi, ņem vērā minētās pamatnostādnes. Šim nolūkam kompetentā iestāde pirms lēmuma pieņemšanas apspriežas ar minēto komiteju.

3. Ja līdzvērtīgā uzraudzība nepastāv, dalībvalstis kredītiestādei pēc analoģijas piemēro ⌦ šīs direktīvas ⌫ 52. panta noteikumus ⌦ vai ļauj savām kompetentajām iestādēm piemērot citas piemērotas uzraudzības metodes, ar ko sasniedz kredītiestāžu konsolidētas uzraudzības mērķus ⌫.

~~Alternatīvai dalībvalstis atļauj savām kompetentajām iestādēm piemērot citas piemērotas uzraudzības metodes, ar ko sasniedz kredītiestāžu konsolidētas uzraudzības mērķus.~~

Kompetentajai iestādei, kas būtu atbildīga par konsolidēto uzraudzību, pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm šīs ⌦ uzraudzības ⌫ metodes jāapstiprina.

Kompetentās iestādes var, jo īpaši, noteikt, ka jāizveido finanšu līdzdalības sabiedrība ar galveno biroju Kopienā, un piemērot noteikumus par konsolidētu uzraudzību šīs finanšu līdzdalības sabiedrības stāvoklim kopumā.

Ar šīm ⌦ uzraudzības ⌫ metodēm jāsasniedz šajā nodaļā noteiktie konsolidētās uzraudzības mērķi, un par tām jāpaziņo pārējām iesaistītajām kompetentajām iestādēm un Komisijai.

⇩ jauns

2. IEDAĻA

INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA, KO VEIC KOMPETENTĀS IESTĀDES

144. pants

1. Kompetentās iestādes sniedz šādu informāciju:

(a) likumu, noteikumu, administratīvo normu un vispārējo pamatnostādņu teksti, kas dalībvalstī ir pieņemti uzraudzības jomā;

(b) Kopienas tiesību aktos paredzēto iespēju un izvēļu īstenošanas veids;

(c) vispārējie kritēriji un metodes, ko tās izmanto 124. pantā minēto pārskatu un novērtējumu sagatavošanai;

(d) apkopotie statistikas dati par uzraudzības sistēmas ieviešanas galvenajiem aspektiem katrā dalībvalstī, neskarot V daļas 1.nodaļas 2. iedaļas noteikumus.

Pirmajā daļā paredzētajai informācijai jābūt pietiekamai, lai būtu iespējams pamatots salīdzinājums kompetento iestāžu īstenotajām pieejām dažādās dalībvalstīs.

5. NODAĻA

INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA, KO VEIC KREDĪTIESTĀDES

145. pants

1. Šīs direktīvas nolūkiem kredītiestādes publiski sniedz informāciju, kas paredzēta XII pielikuma 2. daļā, ievērojot 146. panta noteikumus.

2. Informāciju par XII pielikuma 3. daļā minētajiem instrumentiem un metodēm, ko kompetentās iestādes ir atzinušas saskaņā ar 2. nodaļas 3. iedaļas 2. un 3. apakšiedaļu un 105. pantu, kredītiestādes publicē šajā pielikumā noteiktajā apjomā.

3. Kredītiestādes nosaka formālu kārtību 1. un 2. punktā izklāstīto informācijas sniegšanas prasību izpildei, kā arī kārtību, kādā veicams informācijas atbilstības novērtējums, ieskaitot tās pārbaudes un publicēšanas biežumu.

146. pants

1. Neatkarīgi no 145. panta kompetentās iestādes var atļaut kredītiestādēm nesniegt informāciju par vienu vai vairākiem XII pielikuma 2. daļā uzskaitītajiem jautājumiem, ja attiecīgā kredītiestāde uzskata, ka sniegtā informācija, ņemot vērā XII pielikuma 1. daļas 1. punkta kritērijus, nav uzskatāma par būtisku.

2. Neatkarīgi no 145. panta kompetentās iestādes var atļaut kredītiestādēm nesniegt informāciju par vienu vai vairākiem XII pielikuma 2. un 3. daļā uzskaitītajiem jautājumiem, ja attiecīgā kredītiestāde uzskata, ka šie jautājumi ietver informāciju, kas, ņemot vērā XII pielikuma 1. daļas 2. un 2. punktu, uzskatāma par aizsargājamu vai konfidenciālu.

3. Izņēmuma gadījumos, kas minēti 2. punktā, attiecīgā kredītiestāde, sniedzot informāciju, norāda faktu, ka tās sniegtajā informācijā atsevišķi jautājumi nav izpausti, iemeslus informācijas neizpaušanai, kā arī publicē vispārīgākas ziņas par pieprasītās informācijas jautājumu.

147. pants

1. Kredītiestādes publicē informāciju, kas sniedzama saskaņā ar 145. pantu, vismaz vienu reizi gadā. Informāciju publicē, cik vien ātri tas ir iespējams.

2. Kredītiestādes nosaka, vai ņemot vērā XII pielikuma 1. daļas 4. punkta kritērijus, ir nepieciešamas biežākas publikācijas nekā noteikts 1. punktā.

148. pants

1. Kompetentās iestādes atļauj kredītiestādēm noteikt piemērotus informācijas nesējus, vietu un pārbaudes līdzekļus, lai efektīvi izpildītu 145. pantā noteiktās informācijas sniegšanas prasības. Visa sniegtā informācija publicējama vienā informācijas nesējā vai vietā, ciktāl tas ir iespējams.

2. Līdzvērtīgu informācijas sniegšanu, ko kredītiestādes veic atbilstoši grāmatvedības, biržas vai citām prasībām, var uzskatīt par 145. panta prasību izpildi. Ja informācija netiek sniegta finanšu pārskatos, kredītiestādes norāda, kur tā ir atrodama.

149. pants

Neatkarīgi no 146. līdz 148. panta prasībām, dalībvalstis pilnvaro kompetentās iestādes pieprasīt kredītiestādēm:

(a) sniegt informāciju par vienu vai vairākiem jautājumiem, kas minēti XII pielikuma 2. un 3. daļā;

(b) publicēt informāciju par vienu vai vairākiem jautājumiem biežāk nekā vienu reizi gadā un noteikt šo publikāciju termiņus;

(c) izmantot īpašus informācijas nesējus un vietas tādas informācijas sniegšanai, kas nav finanšu pārskati;

(d) izmantot īpašus pārbaudes līdzekļus tādas informācijas sniegšanai, kas nav iekļauta likumā noteiktajā revīzijā.

↓ 2004/xx/EK 3. panta 11. punkts

↓ 2000/12/EK

VI SADAĻA

IZPILDPILNVARAS

↓ 2000/12/EK 60. pants (pielāgots)
⇨ jauns

150. pants

~~Tehniski pielāgojumi~~

1. Attiecībā uz pašu kapitālu, neierobežojot ~~34. panta 3. punkta otrajā daļā minēto ziņojumu~~ ⇨ priekšlikumu, kas Komisijai jāiesniedz atbilstoši 62. pantam ⇦, ~~tehniskos pielāgojumus~~ ⇨ grozījumus ⇦ pieņem saskaņā ar ~~2. punktā~~ ⌦ 151. pantā ⌫ ~~noteikto~~ ⌦ minēto ⌫ kārtību, kad tie attiecas uz:

   (a) definīciju skaidrojumiem, lai šīs direktīvas īstenošanā ņemtu vērā finanšu tirgu attīstību,

   (b) definīciju skaidrojumu, lai nodrošinātu šīs direktīvas vienādu piemērošanu ~~visā Kopienā~~,

   (c) definīcijās lietotās terminoloģijas saskaņošanu un definīciju izstrādi atbilstīgi turpmākiem aktiem par kredītiestādēm un jautājumiem, kas ar to saistīti.

   ~~«A zonas» definīciju 1. panta 14. punktā,~~

   ~~«daudzpusēju attīstības banku» definīciju 1. panta 19. punktā,~~

(d) 2. pantā dotā saraksta grozījumus

(e) ⌦ 9. ⌫ ~~5.~~ pantā noteiktā sākumkapitāla apjoma grozījumu, ņemot vērā pārmaiņas ekonomikas un monetārajā jomā,

(f) ⌦ 23. un 24. ⌫ ~~18. un 19.~~ pantā minētā un I pielikumā izklāstītā saraksta paplašināšanu vai tajā lietotās terminoloģijas labojumiem, ņemot vērā pārmaiņas finanšu tirgos,

(g) jomām, kurās kompetentajām iestādēm jāapmainās ar ziņām, kas uzskaitītas ~~28.~~ ⌦ 42. ⌫ pantā;

(h) ⇨ grozījumiem 56. līdz 67. pantā, lai ņemtu vērā grāmatvedības standartu attīstību vai Kopienas tiesību aktos noteikto prasību izmaiņas; ⇦

(i) ~~43.~~ ⌦ 79. un 86. ⌫ pantā ~~uzskaitīto aktīvu definīciju~~ ⌦ riska darījumu kategoriju saraksta ⌫ grozījumiem, lai ņemtu vērā finanšu tirgu attīstību,

(j) ⇨ summu, kas norādīta 79. panta 2. punkta c) apakšpunktā un 86. panta 4. punkta a) apakšpunktā, lai ņemtu vērā inflācijas ietekmi; ⇦

(k) II un IV pielikuma ārpusbilances posteņu sarakstiem un klasifikāciju, un to noteikumiem, ~~aprēķinot koeficientu, kas aprakstīts 42., 43. un 44. pantā un III pielikumā~~ ⇨ nosakot riska darījumu vērtību V sadaļas 2. nodaļas 3. iedaļas nolūkiem ⇦ ,

(l) ⇨pielāgojumiem V līdz XII pielikuma noteikumos, lai ņemtu vērā finanšu tirgu attīstību un jo īpaši jaunus finanšu pakalpojumus vai izmaiņas grāmatvedības standartos vai Kopienas tiesību aktos noteiktajās prasībās;⇦

2. ⌦ Komisija var pieņemt šādus īstenošanas pasākumus saskaņā ar 151. pantā paredzēto procedūru. ⌫

(a) ⇨apmēra aprakstu pēkšņām un negaidītām procentu likmju izmaiņām, kas minētas 124. panta 5. punktā;⇦

(b) ~~47.~~ ⌦ 75. ⌫ pantā ⌦ noteiktā ⌫ ~~paredzētā~~ minimālā ⌦ pašu kapitāla līmeņa ⌫ ~~koeficienta~~ vai ⌦ V daļas 2. nodaļas 3. iedaļā noteikto riska pakāpju ⌫ ~~43. pantā paredzētā svēruma~~ pagaidu samazinājumu, lai ņemtu vērā īpašus apstākļus;

(c) ⇨neskarot 119. pantā minēto ziņojumu⇦, ~~49. panta 5. – 10. punktā~~ ⌦ 114. panta 3. punktā, 113. un 115. pantā ⌫ paredzēto atbrīvojumu precizēšanu;

(d) ⇨galveno aspektu aprakstu apkopoto statistikas datu publicēšanai saskaņā ar 144. panta 1. punkta d) apakšpunktu;⇦

(e) ⇨ aprakstu 114. pantā paredzētās informācijas formātam, uzbūvei, satura rādītājam un ikgadējās publikācijas datumam.⇦

↓ 2004/xx/EK 3. panta 12. punkts (pielāgots)

151. pants

1. Komisiju palīdz Eiropas Banku komiteja, kas izveidota ar Komisijas Lēmumu 2004/10/EK (turpmāk tekstā „Komiteja”)~~, ko veido dalībvalstu pārstāvji un kuras priekšsēdētājs ir Komisijas pārstāvis~~.

2. Ja ir atsauce uz šo ~~punktu~~ ⌦ pantu ⌫, piemēro komitoloģijas procedūru, kas noteikta Lēmuma 1999/468/EK 5. pantā, ievērojot šī lēmuma 7. panta 3. punktu un 8. pantu.

   Lēmuma 1999/468/EK 5. panta 6. punktā paredzētais laiks ir trīs mēneši.

↓ 2000/12/EK

VII SADAĻA

PĀREJAS UN NOBEIGUMA NOTEIKUMI

1. NODAĻA

PĀREJAS PERIODA NOTEIKUMI

↓ 2000/12/EK 60. panta 2. punkts (pielāgots)

~~*61. pants*~~

~~**Pārejas noteikumi attiecībā uz 36. pantu**~~

~~Dānija var ļaut savām hipotekārajām kredītiestādēm, kas ir izveidotas kā kooperatīvas sabiedrības vai fondi līdz 1990. gada 1. janvārim un pārveidotas par akciju sabiedrībām, turpināt iekļaut pašu kapitālā tās biedru, proti, aizņēmēju, solidāras saistības, kā minēts 36. panta 1. punktā, prasījumus pret tiem pielīdzinot šādām solidārām saistībām, ievērojot šādus ierobežojumus:~~

~~(a) par aizņēmēju solidāro saistību daļas aprēķināšanas pamatu izmanto 35. panta 2. punkta 1. un 2. apakšpunktā minēto posteņu kopsummu, no kuras atņem 35. panta 2. punkta 9., 10. un 11. apakšpunktā minētos posteņus;~~

~~(b) aprēķināšanas pamats 1991. gada 1. janvārī vai, ja pārveidošana notiek vēlāk, pārveidošanas dienā, ir maksimālais aprēķināšanas pamats. Aprēķināšanas pamats nekad nedrīkst pārsniegt maksimālo aprēķināšanas pamatu;~~

~~(c) sākot ar 1997. gada 1. janvāri, no maksimālā aprēķināšanas pamata atņem pusi no iepēmumiem no visa jaunā kapitāla emisijas, kas izdarīta pēc šīs dienas, kā noteikts 35. panta 2. punkta 1. apakšpunktā; un~~

~~(d) maksimālā aizņēmēju solidāro saistību summa, ko iekļauj pašu kapitālā, nekad nedrīkst pārsniegt:~~

~~1991. un 1992. gadā - 45 %,~~

~~1993. un 1994. gadā - 45 %,~~

~~1995. un 1996. gadā - 45 %,~~

~~1997. gadā - 30 %,~~

~~1998. gadā - 30 %,~~

~~1999. gadā - 30 %,~~

~~2000. gadā - 10 % un~~

~~pēc 2001. gada 1. janvāra 0% no aprēķināšanas pamata.~~

↓ 2000/12/EK

~~*62. pants*~~

~~Pārejas noteikumi attiecībā uz 43. pantu~~

~~1. Līdz 2006. gada 31. decembrim dalībvalstu kompetentās iestādes var atļaut savām kredītiestādēm piemērot 50% riska svērumu aizdevumiem, kas atbilstīgi šo iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināti ar hipotēkām uz birojiem vai uz daudzējādi lietojamām komerciālām telpām, kas atrodas to dalībvalstu teritorijās, kuras atļauj 50% riska svērumu ar šādiem nosacījumiem:~~

~~(i) 50% riska svērumu piemēro aizņēmuma daļai, kas nepārsniedz robežu, kura aprēķināta saskaņā ar a) vai b) apakšpunktu:~~

~~(a) 50% no attiecīgā nekustamā īpašuma tirgus vērtības.~~

~~Nekustamā īpašuma tirgus vērtība jāaprēķina diviem neatkarīgiem vērtētājiem, kas izdara neatkarīgus novērtējumus aizdevuma sniegšanas laikā. Aizdevumam jābalstās uz zemāko no abiem vērtējumiem.~~

~~Nekustamo īpašumu viens vērtētājs pārvērtē vismaz reizi gadā. Aizdevumiem, kas nav lielāki par 1 miljonu eiro un 5% no kredītiestādes pašu līdzekļiem, nekustamo īpašumu viens vērtētājs pārvērtē vismaz vienu reizi trijos gados;~~

(b) 50% no īpašuma tirgus vērtības vai 60% no hipotekārās vērtības, atkarībā no tā, kura ir mazāka – dalībvalstīs, kas likumos vai noteikumos definējušas stingrus hipotekārās vērtības novērtēšanas kritērijus.

Hipotekārā vērtība ir nekustamā īpašuma vērtība, ko noteicis vērtētājs, kurš pietiekami novērtē īpašuma pārdošanas iespējas nākotnē, ņemot vērā noturīgus ilgtermiņa aspektus, parastos un vietējos tirgus nosacījumus, īpašuma pašreizējo izmantojumu un citu tā iespējamu izmantojumu. Hipotekārās vērtības noteikšanā neņem vērā spekulatīvus elementus. Hipotekāro vērtību dokumentē pārredzamā un skaidrā veidā.

Hipotekāro vērtību un jo īpaši pamatā esošos pieņēmumus, kas attiecas uz attiecīgā tirgus attīstību, pārvērtē vismaz reizi trijos gados vai tad, ja tirgus piedzīvo vairāk nekā 10% kritumu.

Aprēķinos, kas paredzēti a) un b) apakšpunktā, «tirgus vērtība» ir cena, par kādu īpašumu varētu pārdot ar privātu līgumu starp labprātīgu pārdevēju un neatkarīgu pircēju novērtēšanas dienā, pieņemot, ka nekustamais īpašums ir publiski izlikts tirgū, ka tirgus nosacījumi ļauj to tiesiskā kārtā pārdot un ka pārdošanas sarunām, ņemot vērā nekustamā īpašuma veidu, ir pieejams normāls laika posms;

(ii) 100% riska svērumu piemēro aizdevuma daļai, kas ir lielāka par i) apakšpunktā noteiktajām robežām;

(iii) Īpašniekam nekustamais īpašums jāaizņem vai jāizīrē/jāiznomā.

Pirmā daļa nekavē kompetentās iestādes dalībvalstī, kura savā teritorijā piemēro augstāku riska svērumu, atļaut ar iepriekš definētajiem nosacījumiem šā veida aizdevumiem piemērot 50% riska svērumu to dalībvalstu teritorijās, kas atļauj 50% riska svērumu.

Dalībvalstu kompetentās iestādes var atļaut savām kredītiestādēm piemērot 50% riska svērumu aizdevumiem, kas ir spēkā 2000. gada 21. jūlijā, ar noteikumu, ka tiek izpildīti šajā daļā uzskaitītie nosacījumi. Šajā gadījumā īpašumu novērtē saskaņā ar iepriekš izklāstītajiem vērtējuma kritērijiem ne vēlāk kā 2003. gada 21. jūlijā.

Aizdevumiem, kas piešķirti pirms 2006. gada 31. decembra, 50% riska svērums paliek piemērojams līdz to termiņam, ja kredītiestādei jāievēro līguma noteikumi.

Līdz 2006. gada 31. decembrim dalībvalstu kompetentās iestādes var arī atļaut savām kredītiestādēm piemērot 50% riska svērumu aizdevumu daļai, kas atbilstīgi šo iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināta ar daļām Somijas Māju būves sabiedrībās, kuras darbojas saskaņā ar 1991. gada Somijas Māju būves sabiedrību likumu vai vēlāku līdzvērtīgu likumu, ar noteikumu, ka ir izpildīti šajā daļā izklāstītie nosacījumi.

Dalībvalstis dara zināmu Komisijai, kā tās izmanto šo daļu.

2. Dalībvalstis var piemērot 50% riska svērumu nekustamā īpašuma izpirkumnomas darījumiem, kas noslēgti pirms 2006. gada 31. decembra un attiecas uz komercdarbībai izmantojamiem aktīviem, kuri atrodas galvenā biroja valstī un kurus reglamentē tiesību normas, kas paredz, ka iznomātājs saglabā pilnas īpašuma tiesības uz aktīvu, līdz nomnieks īsteno savas pirkuma tiesības. Dalībvalstis dara zināmu Komisijai, kā tās izmanto šo daļu.

~~3. 3. Direktīvas 43. panta 3. punkts neiespaido to, kā kompetentās iestādes atzīst divpusējus pārjaunojuma līgumus, kas noslēgti attiecībā uz:~~

~~– Beļģiju, pirms 1996. gada 23. aprīļa,~~

~~– Dāniju, pirms 1996. gada 1. jūnija,~~

~~– Vāciju, pirms 1996. gada 30. oktobra,~~

~~– Grieķiju, pirms 1997. gada 27. marta,~~

~~– Spāniju, pirms 1997. gada 7. janvāra,~~

~~– Franciju, pirms 1996. gada 30. maija,~~

~~– Īriju, pirms 1996. gada 27. jūnija,~~

~~– Itāliju, pirms 1996. gada 30. jūlija,~~

~~– Luksemburgu, pirms 1996. gada 29. maija,~~

~~– Nīderlandi, pirms 1996. gada 1. jūlija,~~

~~– Austriju, pirms 1996. gada 30. decembra,~~

~~– Portugāli, pirms 1997. gada 15. janvāra,~~

~~– Somiju, pirms 1996. gada 21. augusta,~~

~~– Zviedriju, pirms 1996. gada 1. jūnija,~~

~~– Apvienoto Karalisti, pirms 1996. gada 30. aprīļa.~~

~~*63. pants*~~

~~Pārejas noteikumi attiecībā uz 47. pantu~~

~~1. Kredītiestādei, kuras minimālais koeficients 1991. gada 1. janvārī nesasniedza 8%, kas paredzēti 47. panta 1. punktā, pakāpeniski secīgos posmos jāsasniedz minētais līmenis. Tā nedrīkst ļaut, ka koeficients kļūst mazāks par sasniegto līmeni, pirms mērķis ir sasniegts. Jebkurām svārstībām vajadzētu būt īslaicīgām, un to iemesli jādara zināmi kompetentajām iestādēm.~~

↓ 2000/12/EK, 62. panta 2. un 3. punkts (pielāgots)

~~2. Lai novērstu nopietnus traucējumus savu tirgu darbībā, uz laiku, kas nav vairāk kā pieci gadi pēc 1993. gada 1. janvāra, dalībvalstis, ja tās uzskata to par vajadzīgu, var paredzēt 10% svērumu obligācijām, kas definētas Direktīvas 85/611/EEK 22. panta 4. punktā, un apstiprināt to kredītiestādēm. Šādas atkāpes paziņo Komisijai.~~

~~3. Ne vairāk kā septiņus gadus ilgā laika posmā pēc 1993. gada 1. janvāra 47. panta 1. punktu nepiemēro Grieķijas Lauksaimniecības bankai. Tomēr tai secīgos posmos jāsasniedz 47. panta 1. punktā paredzētais līmenis saskaņā ar metodi, kas aprakstīta šā panta 1. punktā.~~

↓ 2000/12/EK (pielāgots)
→1 2004/xx/EK 3. panta 13. punkts

~~*64. pants*~~

~~Pārejas noteikumi attiecībā uz 49. pantu~~

~~1. Ja 1993. gada 5. februārī kāda kredītiestāde jau ir veikusi riska darījumu vai riska darījumus, kas pārsniedz liela riska darījumu ierobežojumu vai liela riska darījumu kopapjoma ierobežojumu, kas noteikts 49. pantā, tad kompetentās iestādes prasa attiecīgajai kredītiestādei veikt pasākumus, lai nodrošinātu šā riska darījuma vai šo riska darījumu atbilstību 49. pantā noteiktajiem ierobežojumiem.~~

~~2. Procesu, kura mērķis ir nodrošināt šāda riska darījuma vai riska darījumu atbilstību atļautajiem ierobežojumiem, izstrādā, pieņem, īsteno un pabeidz laikā, ko kompetentās iestādes uzskata par atbilstīgu pareizas pārvaldības un godīgas konkurences principam. Kompetentās iestādes informē~~ →1 ~~Eiropas Banku komiteju~~ ← ~~par apstiprināto vispārīgā procesa grafiku.~~

~~3. Kredītiestāde nedrīkst pieņemt nevienu pasākumu, kas varētu radīt 1. punktā minēto riska darījumu apjoma pieaugumu, salīdzinot ar līmeni, kādu šie riska darījumi sasniedza 1993. gada 5. februārī.~~

~~4. Saskaņā ar 2. pantu piemērojamais termiņš beidzas ne vēlāk kā 2001. gada 31. decembrī. Riska darījumus ar garāku termiņu, attiecībā uz kuriem aizdevējai iestādei jāievēro līgumu noteikumi, var turpināt līdz to termiņa beigām.~~

↓ 2000/12/EK 64. panta 5. līdz 7. punkts (jauns)
→1 2004/xx/EK 3. panta 13. punkts

~~5. Dalībvalstis līdz 1998. gada 31. decembrim var paaugstināt 49. panta 1. punktā noteikto ierobežojumu līdz 40%, bet 49. panta 2. punktā noteikto ierobežojumu līdz 30%. Šādos gadījumos, ievērojot 1. – 4. punktu, termiņš, kurā nodrošina minētā laika posma beigās esošo riska darījumu atbilstību 49. pantā noteiktajiem ierobežojumiem, beidzas 2001. gada 31. decembrī.~~

~~6. Kredītiestādēm, kuru pašu kapitāls nepārsniedz 7 miljonus eiro, un vienīgi šādām iestādēm dalībvalstis var 5. punktā noteikto termiņu pagarināt par pieciem gadiem. Dalībvalstis, kas izmanto šajā punktā paredzēto iespēju, veic pasākumus, lai novērstu konkurences traucējumus, un par to informē Komisiju un~~ →1 ~~Eiropas Banku komiteju~~ ←~~.~~

~~7. Šā panta 5. un 6. punktā minētajos gadījumos riska darījumu var uzskatīt par liela riska darījumu, ja tā vērtība ir 15% vai vairāk no pašu kapitāla.~~

↓ 2000/12/EK 64. panta 8. punkts (pielāgots)

~~8. Līdz 2001. gada 31. decembrim dalībvalstis var ziņot par liela riska darījumiem divas reizes gadā, nevis kā noteikts 48. panta 2. punkta otrajā ievilkumā.~~

↓ 2000/12/EK 64. panta 9. punkts

~~9. Dalībvalstis var pilnīgi vai daļēji atbrīvot no 49. panta 1., 2. un 3. punkta piemērojuma kādas kredītiestādes riska darījumus, kuri ir pirms 2002. gada 1. janvāra radušies hipotekārie aizdevumi, kā tie definēti 62. panta 1. punktā, kā arī pirms 2002. gada 1. janvāra noslēgti īpašuma izpirkumnomas darījumi, kā tie definēti 62. panta 2. punktā, un abos gadījumos nepārsniedzot 50% no attiecīgā īpašuma vērtības.~~

~~Tas pats attiecas uz aizdevumiem, kas atbilstīgi kompetento iestāžu prasībām ir pilnīgi nodrošināti ar daļām Somijas Māju būves sabiedrībās, kas darbojas saskaņā ar Somijas 1991. gada Māju būves sabiedrību likumu vai vēlāku līdzvērtīgu likumu, kuri ir līdzīgi pirmajā daļā minētajiem hipotekārajiem aizdevumiem.~~

↓ 2000/12/EK 65.pants (pielāgots)

~~*65. pants*~~

~~Pārejas noteikumi attiecībā uz 51. pantu~~

~~Kredītiestādēm, kas 1993. gada 1. janvārī pārsniedza 51. panta 1. un 2. punktā noteiktās robežas, līdz 2003. gada 1. janvārim jāpanāk atbilstība tām.~~

⇩ jauns

152. pants

1. Kredītiestādes, kas aprēķina riska svērto vērtību saskaņā ar 84. līdz 89. pantu vai izmanto uzlaboto rādītāju pieeju operacionālā riska kapitāla prasību aprēķināšanai, kā noteikts 105. pantā, pirmā, otrā un trešā divpadsmit mēnešu perioda laikā pēc 157. pantā noteiktā datuma nodrošina pašu kapitālu, kas ir lielāks vai vienāds par summām, kas norādītas 2., 3. un 4. punktā.

2. Pirmajā divpadsmit mēnešu periodā, kas minēts 1. punktā, pašu kapitāla summa ir 95 % no kopējās minimālās pašu kapitāla summas, kurai būtu jābūt kredītiestādes rīcībā šajā periodā saskaņā ar Direktīvas 93/6/EEK 4. pantu, jo minētā direktīva un Direktīva 2000/12/EK bija spēkā pirms šīs direktīvas 157. pantā norādītā datuma.

3. Otrajā divpadsmit mēnešu periodā, kas minēts 1. punktā, pašu kapitāla summa ir 90% no kopējās minimālās pašu kapitāla summas, kurai būtu jābūt kredītiestādes rīcībā šajā periodā saskaņā ar Direktīvas 93/6/EEK 4. pantu, jo minētā direktīva un Direktīva 2000/12/EK bija spēkā pirms šīs direktīvas 157. pantā norādītā datuma.

4. Trešajā divpadsmit mēnešu periodā, kas minēts 1. punktā, pašu kapitāla summa ir 80% no kopējās minimālās pašu kapitāla summas, kurai būtu jābūt kredītiestādes rīcībā šajā periodā saskaņā ar Direktīvas 93/6/EEK 4. pantu, jo minētā direktīva un Direktīva 2000/12/EK bija spēkā pirms šīs direktīvas 157. pantā norādītā datuma.

5. Atbilstība 1. līdz 4. punkta prasībām pamatojas uz pašu kapitāla summām, kas ir pilnībā pielāgotas, lai atspoguļotu atšķirības pašu kapitāla aprēķināšanā saskaņā ar Direktīvu 2000/12/EK un Direktīvu 93/6EEK, jo minētās direktīvas bija spēkā pirms šīs direktīvas 157. pantā norādītā datuma, un pašu kapitāla aprēķināšanā saskaņā ar šo direktīvu; šīs atšķirības rada dažādas pieejas paredzamiem un neparedzamiem zaudējumiem saskaņā ar šīs direktīvas 84. līdz 89. pantu.

6. Šī panta 1. līdz 5. punkta nolūkiem piemēro 68. līdz 73. pantu.

7. Līdz 2007. gada 31. decembrim kredītiestādes var uzskatīt, ka V daļas 2. nodaļas 3. iedaļas 1. apakšiedaļas panti, kas nosaka standartizēto pieeju, ir aizvietoti ar Direktīvas 2000/12/EK 42. līdz 46. pantu, jo šie panti bija spēkā pirms 157. pantā norādītā datuma.

8. Ja tiek izmantota 7. punktā paredzētā izvēle, Direktīvas 2000/12/EK noteikumiem piemēro šādas izmaiņas:

(a) piemēro Direktīvas 2000/12/EK 42. līdz 46. panta noteikumus, jo tie bija spēkā pirms 157. pantā norādītā datuma;

(b) „riska svērums", kas minēts Direktīvas 2000/12/EK 42. panta 1. punktā nozīmē „riska svērtā vērtība";

(c) Direktīvas 2000/12/EK 42. panta 2. punktā norādītie skaitļi uzskatāmi par riska svērto vērtību;

(d) „kredītu atvasinātos instrumentus" iekļauj direktīvas II pielikuma pilna riska posteņu sarakstā;

(e) direktīvas 43. panta 3. punktā norādīto pieeju piemēro kredītu atvasinātajiem instrumentiem, kas uzskaitīti direktīvas IV pielikumā, neatkarīgi no tā, vai tie ir bilances vai ārpusbilances posteņi, un skaitļus, kas iegūti, izmantojot šajā pielikumā norādīto pieeju, uzskata par riska svērto vērtību.

9. Ja tiek izmantota 7. punktā paredzētā izvēle, riska darījumiem, kuriem izmanto standartizēto pieeju, piemēro šādus noteikumus:

(a) attiecībā uz kredītriska mazināšanas atzīšanu nepiemēro V daļas 2. nodaļas 3. iedaļas 3. apakšiedaļu;

(b) kompetentās iestādes var nepiemērot V daļas 2. nodaļas 3. iedaļas 3. apakšiedaļu attiecībā uz sekjuritizāciju;

(b) nepiemēro šādus XII pielikuma noteikumus, kas nosaka informācijas sniegšanas prasības kredītiestādēm:

(i) 2. daļa, 4. punkta b) apakšpunkts,

(ii) 2. daļa, 6. punkts,

(iii) 2. daļa, 10. punkts,

10. Ja tiek izmantota 7. pantā paredzētā izvēle, 75. panta e) punktā paredzētās kapitāla prasības operacionālajam riskam samazina par procentuālo daļu, kas ir attiecība starp kredītiestādes to riska darījumu vērtību, kuriem ir riska svērtā vērtība ir aprēķināta saskaņā ar 7. punktā paredzēto iespēju, un kredītiestādes kopējo riska darījumu vērtību.

11. Ja kredītiestāde aprēķina riska svērto vērtību, izmantojot 7. pantā paredzēto iespēju, visiem riska darījumiem piemēro Direktīvas 2000/12/EK 48. līdz 50. pantu nosacījumus par lielajiem riska darījumiem, jo tie bija spēkā pirms 157. pantā norādītā datuma;

12. Ja tiek izmantota 7. pantā paredzētā izvēle, 46. līdz 52. panta atsauces šajā direktīvā lasa kā Direktīvas 2000/12/EK atsauces, jo šie panti bija spēkā pirms 157. pantā norādītā datuma.

153. pants

Aprēķinot riska svērto vērtību riska darījumiem īpašuma izpirkumnomas darījumos attiecībā uz birojiem vai citām komerciālām telpām, kas atrodas to teritorijā un atbilst VI pielikuma 1. daļas 51. punkta kritērijiem, kompetentās iestādes līdz 2012. gada 31. decembrim var atļaut piemērot 50 % riska pakāpi, nepiemērojot VI pielikuma 1. daļas 55. un 56. pantu.

Līdz 2010. gada 31. decembrim kompetentās iestādes kavēto aizdevumu nodrošinātās daļas noteikšanai VI pielikuma nolūkiem var atzīt ķīlas, kas nav norādītas kā piemērotas ķīlas saskaņā ar 90. līdz 93. pantu.

154. pants

1. Prasības, kas paredzētas 84. panta 3. un 4. pantā, piemēro no 2009. gada 31. decembra.

2. Līdz 2010. gada 31. decembrim riska darījumu svērtā vērtība vidējie ZSN visiem mazajiem riska darījumiem, kas ir nodrošināti ar mājokļiem un kuriem nav centrālo valdību galvojumu, nedrīkst būt mazāki par 10%.

3. Līdz 2017. gada 31. decembrim dalībvalstu kompetentās iestādes var atbrīvot no IRP izmantošanas atsevišķus kapitāla instrumentu riska darījumus, kas pastāvējuši 2007. gada 31. decembrī.

Atbrīvoto pozīciju aprēķina pēc daļu skaita uz šo datumu un jebkura papildus paaugstinājuma, kas rodas tieši no īpašuma tiesībām uz šīm daļām, ja vien tās nepalielina īpašuma tiesību proporcionālo daļu sabiedrības portfelī.

Ja iegāde palielina īpašuma tiesību proporcionālo daļu noteiktai līdzdalībai, līdzdalības pārsniedzošajai daļai nepiemēro šo atbrīvojumu. Šo atbrīvojumu nepiemēro arī līdzdalībai, kurai sākotnēji tas tika piemērots, taču šī līdzdalība tika pārdota un pēc tam atpirkta.

Kapitāla instrumentu riska darījumiem, uz kuriem attiecas šie pārejas noteikumi, piemēro kapitāla prasības, ko aprēķina saskaņā ar V daļas 2. nodaļas 3. iedaļas 1. apakšiedaļu.

4. Līdz 2011. gada 31. decembrim katras dalībvalsts kompetentās iestādes var noteikt uzņēmumu riska darījumiem kavējuma dienu skaitu, kuru to jurisdikcijā esošās kredītiestādes ievēro atbilstoši saistību nepildīšanas definīcijai, kas norādīta VII pielikuma 4. daļas 44. punktā, riska darījumiem ar šādiem darījumu partneriem, kas atrodas šajā dalībvalstī. Šis dienu skaits var būt no 90 līdz 180 dienām, ja vietējie nosacījumi tam ir piemēroti. Riska darījumiem ar tādiem darījumu partneriem, kas atrodas citu dalībvalstu teritorijās, kompetentās iestādes nosaka kavējuma dienu skaitu, kas nav lielāks par attiecīgās dalībvalsts kompetentās iestādes noteikto.

5. Attiecībā uz apsekojuma periodu, kas minēts VII pielikuma 4. daļas 66. punktā dalībvalstis var atļaut kredītiestādēm, kurām nav atļauts izmantot pašu vērtējumus ZSN vai pārrēķināšanas koeficientiem, ja tās ievieš IRP, vēlākais līdz 2007. gada 31. decembrim izmantot attiecīgos datus par divu gadu periodu. Līdz 2010. gada 31. decembrim attiecīgo periodu katru gadu pagarina par vienu gadu.

6. Attiecībā uz apsekojuma periodu, kas minēts VII pielikuma 4. daļas 71., 85. un 94. punktā, dalībvalstis var atļaut kredītiestādēm, ja tās ievieš IRP, vēlākais līdz 2007. gada 31. decembrim izmantot attiecīgos datus par divu gadu periodu. Līdz 2010. gada 31. decembrim attiecīgo periodu katru gadu pagarina par vienu gadu.

155. pants

Līdz 2012. gada 31. decembrim dalībvalstis var piemērot 15 % procentuālo daļu darbības jomai „tirdzniecība” kredītiestādēm, kuru attiecīgais indikators tirdzniecības darbības jomā ir vismaz 50 % no attiecīgo indikatoru kopsummas visās darbības jomās saskaņā ar X pielikuma 2. daļas 1. līdz 8. punktu.

↓ 2000/12/EK

2. NODAĻA

NOBEIGUMA NOTEIKUMI

⇩ jauns

156. pants

Komisija sadarbībā ar dalībvalstīm, kā arī ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas ieguldījumu, periodiski uzrauga, vai šī direktīva kopumā vienlaikus ar Direktīvu 93/6/EEK būtiski ietekmē ekonomisko ciklu un pēc šīs pārbaudes rezultātiem apsver, vai ir pamatoti veikt pasākumus, lai stāvokli labotu.

Pamatojoties uz šo analīzi un ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas ierosinājumus, Komisija reizi divos gados sastāda ziņojumu un iesniedz to Eiropas Parlamentam un Padomei, pievienojot piemērotus priekšlikumus.

157. pants

1. Dalībvalstis līdz 2006. gada 31. decembrim pieņem un publicē normatīvos un administratīvos aktus, kas nepieciešami, lai panāktu atbilstību 4., 22., 57., 61., 62., 63., 64., 66., 68. līdz 106., 108., 110. līdz 115., 117. līdz 119., 123. līdz 127., 129. līdz 132., 133., 136., 144. līdz 149., 152. līdz 155. pantam un II, III un V līdz XII pielikumam. Dalībvalstis nekavējoši dara zināmus Komisijai par šo noteikumu tekstus un korelācijas tabulas starp šiem noteikumiem un šo direktīvu.

Neatkarīgi no 2. punkta tās piemēro šos noteikumus no 2006. gada 31. decembrim.

Kad dalībvalstis pieņem šos noteikumus, tajos ietver atsauci uz šo direktīvu vai arī pievieno šādu atsauci to oficiālai publikācijai. Tajos ietver arī paziņojumu, ka esošo normatīvo un administratīvo aktu atsauces uz direktīvām, kas atceltas ar šo direktīvu, uzskata par atsaucēm uz šo direktīvu. Dalībvalstis nosaka, kā tiek veiktas šādas atsauces un kā formulējams šis paziņojums.

Dalībvalstis dara zināmus Komisijai savu valstu tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.

2. Dalībvalstis, sākot no 2007. gada 31. decembra un ne agrāk, piemēro normatīvos un administratīvos aktus, kas nepieciešami, lai panāktu atbilstību 87. panta 9. punktam un 105. pantam.

↓ 2000/12/EK 66. pants (pielāgots)

~~*66. pants*~~

~~Komisijas informācija~~

Dalībvalstis dara zināmus Komisijai savu ~~normatīvo un administratīvo aktu~~ ⌦ valstu tiesību aktu ⌫ galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.

↓ 2000/12/EK 67. pants (pielāgots)

158. pants

1. Ar ~~V~~ ⌦ XV ⌫ pielikuma A daļā norādītajām direktīvām grozītās direktīvas ~~73/183/EEK, 77/780/EEK, 89/299/EEK, 89/646/EEK, 89/647/EEK, 92/30/EEK un 92/121/EEK~~ tiek atceltas, neierobežojot dalībvalstu pienākumu ievērot to minēto direktīvu pārņemšanas termiņus, kuras uzskaitītas V ⌦ XV ⌫ pielikuma B daļā.

2. Atsauces uz atceltajām direktīvām uzskata par atsaucēm uz šo direktīvu, un tās būtu jālasa saskaņā ar korelācijas tabulu ~~VI~~ ⌦ XVI ⌫ pielikumā.

↓ 2000/12/EK 68. pants (pielāgots)

159. pants

~~Īstenošana~~

Šī direktīva stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas* ⌦ *Savienības* ⌫ ~~*Kopienu*~~ *Oficiālajā Vēstnesī.*

↓ 2000/12/EK 69. pants (pielāgots)

160. pants

~~Adresāti~~

Šī direktīva ir adresēta dalībvalstīm.

Briselē, […].

Eiropas Parlamenta vārdā
Priekšsēdētājs

Padomes vārdā
Priekšsēdētājs

↓ 2000/12/EK

I PIELIKUMS

DARBĪBAS, UZ KURĀM ATTIECAS SAVSTARPĒJĀ ATZĪŠANA

1. Noguldījumu vai citu atmaksājamu līdzekļu pieņemšana

2. Tostarp: patēriņa kredīts, hipotekārais kredīts, faktorings ar vai bez regresa tiesībām, tirdzniecības darījumu finansēšana (tostarp eksporta bezregresa finansēšana)~~33~~ .

3. Finanšu noma

4. Norēķina pakalpojumi

5. Maksāšanas līdzekļu emisija un administrēšana (piem., kredītkartes, ceļojumu čeki un banku pārveduma vekseļi)

6. Garantijas un saistības

7. Darījumi uz pašu rēķina vai klientu rēķina ar:

(a) naudas tirgus instrumentiem (čekiem, vekseļiem, depozīta sertifikātiem utt.),

(b) ārvalstu valūtu,

(c) standartizētiem nākotnes finanšu un iespēju darījumiem,

(d) maiņas kursa un procentu likmes instrumentiem,

(e) pārvedamiem vērtspapīriem.

8. Dalība vērtspapīru emisijā un ar šādu emisiju saistīto pakalpojumu sniegšana

9. Uzņēmumu konsultēšana par kapitāla struktūru, darbības stratēģiju un ar to saistītiem jautājumiem un padomi un pakalpojumi saistībā ar uzņēmējsabiedrību apvienošanu un uzņēmumu pirkšanu

10. Starpniecība naudas tirgus darījumos

11. Portfeļa pārvaldība un konsultācijas

12. Vērtspapīru glabāšana un pārvaldīšana

13. Kredītinformācijas pakalpojumi

14. Glabāšanas pakalpojumi

---

33 ~~Tostarp: patēriņa kredīts, hipotekārais kredīts, faktorings ar vai bez regresa tiesībām, tirdzniecības darījumu finansēšana (tostarp eksporta bezregresa finansēšana)~~

↓ 2004/39/EK 68. pants (pielāgots)

Uz pakalpojumiem un darbībām, kas paredzētas I pielikuma A un B iedaļā ~~Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 21. aprīļa Direktīvā~~ 2004/39/EK ~~par finanšu instrumentu tirgiem~~[34], ja tie attiecas uz minētās direktīvas I pielikuma C iedaļā paredzētajiem finanšu instrumentiem, attiecas savstarpēja atzīšana saskaņā ar šo direktīvu

↓ 2000/12/EK

II PIELIKUMS

↓ 2000/12/EK
⇨ jauns

ĀRPUSBILANCES POSTEŅU KLASIFIKĀCIJA

Pilns risks:

– galvojumi, kas aizstāj kredītu,

– ⇨ kredītu atvasinātie instrumenti ⇦

– pieņemtie vekseļi,

– indosamenti uz vekseļiem, uz kuriem nav citas kredītiestādes nosaukuma,

– darījumi ar regresa tiesībām,

– neatsaucami rezerves akreditīvi, kas aizstāj kredītu, aktīvi,

– kas iegādāti saskaņā ar līgumiem par nākotnes pirkumu par tūlītēju samaksu,

– līgumi par noguldījumu izvietošanu noteiktā datumā nākotnē ar noteiktu procentu likmi,

– daļēji samaksāto akciju un vērtspapīru nesamaksātā daļa,

– ⇨ aktīvu pārdošanas un atpirkšanas līgumi, kas definēti Direktīvas 86/635/EEK 12. panta 3. un 5. punktā, ⇦

– pārējie pilna riska posteņi.

Vidējs risks:

– izdoti un apstiprināti akreditīvi (skat. arī par vidējo zemāks risks),

34 ~~OV L 145, 30.04.2003., 1. lpp.~~

– garantijas un nodrošinājums (tostarp publisko pasūtījumu galvojums, izpildījuma nodrošinājums, muitas un nodokļu galvojumi) un galvojumi, kas neaizstāj kredītu,

– ~~aktīvu pārdošanas un atpirkšanas līgumi, kas definēti Direktīvas 86/635/EEK 12. panta 3. un 5. punktā;~~

– neatsaucami rezerves akreditīvi, kas neaizstāj kredītu,

– neizmantoti kredīti (kreditēšanas, vērtspapīru pirkuma, galvojuma vai akcepta kredītu līgumu saistības), kuru sākotnējais termiņš ir vairāk nekā viens gads,

– parāda vērtspapīru izdošanas līdzekļi (NIF - note issuance facilities) un atjaunojami vērtspapīru laidiena sākotnējās parakstes līdzekļi nolūkā tos pārdot (RUF - revolving underwriting facilities),

– pārējie vidēja riska posteņi, ⇨ kas ir paziņoti Komisijai ⇦ .

Par vidējo zemāks risks:

– akreditīvi, kam par nodrošinājumu ir attiecīgās preces, un citas pašlikvidācijas operācijas,

– ⇨ neizmantoti kredīti (kreditēšanas, vērtspapīru pirkuma, galvojuma vai pārvedu vekseļu saistības) ar sākotnējo termiņu, kas nav ilgāks par vai ir vienāds ar vienu gadu, kurus nevar atcelt jebkurā laikā bez nosacījumiem un paziņošanas, vai kuri automātiski tiek atcelti, ja samazinās aizņēmēja kredītspēja, ⇦

– pārējie par vidējo zemāka riska posteņi, ⇨ kas ir paziņoti Komisijai ⇦ .

Zems risks:

– ~~neizmantoti kredīti (kreditēšanas, vērtspapīru pirkuma, galvojuma vai pārvedu vekseļu saistības) ar sākotnējo termiņu, kas nav ilgāks par vai ir vienāds ar vienu gadu, vai tādi, kurus jebkurā laikā bez nosacījumiem un paziņošanas var atcelt,~~ ⇨ neizmantoti kredīti (kreditēšanas, vērtspapīru pirkuma, galvojuma vai pārvedu vekseļu saistības), kurus jebkurā laikā bez nosacījumiem un paziņošanas var atcelt, vai kuri automātiski tiek atcelti, ja samazinās aizņēmēja kredītspēja. Mazās kredītlīnijas var uzskatīt par atceļamām bez nosacījumiem, ja noteikumi atļauj kredītiestādēm atcelt tās pilnā apmērā, kas paredzēts ar tiesību aktos par klientu aizsardzību un ar tiem saistītajos tiesību aktos; ⇦

– pārējie zema riska posteņi, ⇨ kas ir paziņoti Komisijai ⇦ .

~~Dalībvalstis apņemas informēt Komisiju, tiklīdz tās ir vienojušās par kāda jauna ārpusbilances posteņa iekļaušanu katras riska kategorijas jebkurā no pēdējiem ievilkumiem. Kad 59. pantā paredzētā procedūra pabeigta, veic šādu posteņu galīgo klasificēšanu Kopienas līmenī.~~

↓ 2000/12/EK

III PIELIKUMS

↓ 2000/12/EK (pielāgots)
⇨ jauns

NOTEIKUMI, KO PIEMĒRO ~~ĀRPUSBILANCES POSTEŅIEM~~ ⇨ ATVASINĀTAJIEM INSTRUMENTIEM ⇦

1. 1. METODES IZVĒLE

Lai ~~novērtētu kredītrisku, kas saistīts ar~~ ⇨ noteiktu riska darījuma vērtību ⇦ IV pielikuma 1. un 2. punktā uzskaitītajiem līgumiem, kredītiestādes ar kompetento iestāžu piekrišanu var izvēlēties vienu no ⌦ šajā pielikumā ⌫ ~~turpmāk~~ izklāstītajām metodēm. Kredītiestādēm, kam jāievēro noteikumi Direktīvas 93/6/EEK[~~35~~] ~~6. panta 1. punktā~~ ⌦ 33. panta 1. un 2. pantā ⌫ , jāizmanto pirmā ⌦ šajā pielikumā ⌫ ~~turpmāk~~ izklāstītā metode. Lai ~~novērtētu kredītrisku, kas saistīts ar~~ ⇨ noteiktu riska darījuma vērtību ⇦ IV pielikuma 3. punktā uzskaitītajiem līgumiem, kredītiestādēm jāizmanto pirmā ⌦ šajā pielikumā ⌫ ~~turpmāk~~ izklāstītā metode.

⇩ jauns

Līgumiem, ko tirgo atzītās biržās, un ārvalstu valūtas maiņas līgumiem (izņemot līgumiem attiecībā uz zeltu) ar sākotnējo termiņu ne vairāk kā 14 kalendāra dienas nepiemēro šajā pielikumā norādītās metodes un to riska darījuma vērtība ir nulle.

Kompetentās iestādes var atbrīvot no šajā pielikumā izklāstīto metožu piemērošanas un piešķirt nulles vērtību riska darījumiem ar ārpusbiržas līgumiem, kurus ieskaitījusi ieskaita iestāde, ja šī iepriekš minētā iestāde veic pienākumus, kas likumā paredzēti darījuma partnerim, un visi dalībnieki pilnīgi un ik dienu sedz risku, ko tie rada šai ieskaita iestādei, tādējādi nodrošinot aizsardzību, kas aptver faktiskos riska darījumus un potenciālos nākotnes riska darījumus.

Iegrāmatotais nodrošinājums:

(a) atbilst 0 % riska pakāpei, vai

(b) ir skaidras naudas noguldījums aizdevējā iestādē, vai

(c) ir depozīta sertifikāti vai līdzīgi instrumenti, ko izdod iepriekšminētā iestāde vai kas tai iesniegti.

Kompetentās iestādes jāpārliecina par to, ka nepastāv tāda iespēja, ka risks, ko uzkrāj ieskaita iestāde, varētu nepārsniegt nodrošinājuma tirgus vērtību.

35 ~~Padomes Direktīva 93/6/EEK (1993. gada 15. marts) par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību (OV L 141, 11.6.1993., 1. lpp.). Direktīvā grozījumi izdarīti ar Direktīvu 98/33/EK (OV L 204, 21.7.1998., 29. lpp.).~~

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

2. METODES

1. metode: novērtēšana pēc tirgus cenas

A posms nosakot līgumiem faktiskās tirgus cenas, visiem līgumiem iegūst faktiskās aizstāšanas izmaksas ar pozitīvām vērtībām.

B posms lai iegūtu iespējamā nākotnes kredītriska lielumu[36], ⌦ izņemot vienas valūtas mijmaiņas darījumus ar «mainīgu/mainīgu» procentu likmi, kurām var aprēķināt vienīgi faktiskās aizstāšanas izmaksas, ⌫ nosacītās pamatsummas vai pamatā esošās vērtības reizina ar ~~šādiem~~ ⌦ 1. tabulā norādītajiem ⌫ procentiem:

1. TABULA [37][38]

Atlicis līdz termiņa beigām[39]	Procentu likmju līgumi:	Līgumi par ārvalstu valūtas maiņas likmēm un zeltu	Līgumi par akcijām	Līgumi par dārgmetāliem, izņemot zeltu	Līgumi par citām precēm, kas nav dārgmetāli
Viens gads vai mazāk	0%	1%	6%	7%	10%
Vairāk nekā viens gads, mazāk nekā pieci gadi	0,5%	5%	8%	7%	12%
Vairāk nekā pieci gadi	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Lai aprēķinātu nākotnes kredītrisku saskaņā ar B posmu, kompetentās iestādes var atļaut kredītiestādēm līdz 2006. gada 31. decembrim piemērot turpmāk norādītos

36 ~~Izņemot vienas valūtas mijmaiņas darījumus ar «mainīgu/mainīgu» procentu likmi, kurām var aprēķināt vienīgi faktiskās aizstāšanas izmaksas.~~

37 Līgumus, kas neatbilst šajā tabulā norādītajām piecām kategorijām, pielīdzina līgumiem par citām precēm, kas nav dārgmetāli.

38 Līgumiem ar vairākām pamatsummas maiņām procenti jāreizina ar to atlikušo maksājumu skaitu, kuri vēl nav nokārtoti saskaņā ar līgumu.

39 Līgumiem, kas paredz atlikušo kredītu nokārtošanu saskaņā ar norādītām maksājuma dienām un kam noteikumi tiek pielāgoti tā, ka līguma tirgus vērtība šajās norādītajās dienās ir nulle, atlikušais laiks līdz termiņa beigām ir vienāds ar laiku līdz dienai, kad tiks izdarīta nākošā pielāgošana. Procentu likmes līgumiem, kuri atbilst šiem kritērijiem un kuru laiks līdz termiņa beigām ir vairāk nekā viens gads, procents nav zemāks par 0,5%.

procentus, nevis tos, kas paredzēti 1. tabulā, ja vien iestādes izmanto izvēles tiesības, kas paredzētas Direktīvas 93/6/EEK 11.a pantā līgumiem IV pielikuma 3. punkta b) un c) apakšpunkta nozīmē:

1.a TABULA				
Atlicis līdz termiņa beigām	Dārgmetāli, (izņemot zeltu)	Parastie metāli	Lauksaimniecības produkti (softs)	Citas preces, tostarp enerģija
Viens gads vai mazāk	2%	2,5%	3%	4%
Vairāk nekā viens gads, mazāk nekā pieci gadi	5%	4%	5%	6%
Vairāk nekā pieci gadi	7,5%	8%	9%	10%

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

C posms pašreizējā aizstāšanas izmaksu summa un iespējamais nākotnes kredītrisks ~~reizina ar riska svēruma, kas attiecināti uz attiecīgajām otrām pusēm 43. pantā~~ ⌦ ir riska darījuma vērtība ⌫ .

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

2. metode: "sākotnējā riska" metode

A posms: katra finanšu instrumenta nosacīto pamatsummu reizina ar ⌦ 2. tabulā norādītajiem ⌫ ~~šādiem~~ procentiem:

2. tabula		
Sākotnējais termiņš[40]	Procentu likmju līgumi:	Līgumi par ārvalstu valūtas maiņas likmēm un zeltu
Viens gads vai mazāk	0,5%	2%
Vairāk nekā viens gads, bet ne vairāk kā divi gadi	1%	5%
Papildu summa par katru papildu gadu	1%	3%

[40] Procentu likmju līgumu gadījumā kredītiestādes var ar savu kompetento iestāžu piekrišanu izvēlēties vai nu sākotnējo, vai atlikušo termiņu.

↓ 2000/12/EK
⇨ jauns

B posms: tā iegūtais sākotnējais risks ~~reizina ar riska svērumiem, kas atbilstīgi 43. pantam sadalīti starp attiecīgajām līgumslēdzējām pusēm~~ ⇨ ir riska darījuma vērtība ⇦ .

Attiecībā uz 1. un 2. metodi kompetentajām iestādēm jāgādā, lai nosacītā summa, kas jāņem vērā, būtu pienācīgs kritērijs līguma riska novērtēšanai. Kad, piemēram, līgums paredz daudzkārtīgas naudas plūsmas, nosacītā summa jākoriģē, lai ņemtu vērā to, kā tas iespaido minētā līguma riska struktūru.

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

3. SAVSTARPĒJO PRASĪJUMU LĪGUMISKĀ DZĒŠANA (PĀRJAUNOJUMA LĪGUMI UN CITAS VIENOŠANĀS PAR SAVSTARPĒJO PRASĪJUMU DZĒŠANU)

a) Savstarpējo prasījumu dzēšanas veidi, ko kompetentās iestādes var atzīt

Šajā ⌦ iedaļā ⌫ ~~3. punktā~~ „līgumslēdzēja puse" ir subjekts (tostarp fiziskas personas), kam ir tiesības slēgt vienošanos par savstarpējo prasījumu līgumisku dzēšanu.

Kompetentās iestādes var atzīt par risku mazinošiem šādus savstarpējo prasījumu līgumiskās dzēšanas veidus:

(i) divpusējus pārjaunojuma līgumus starp kredītiestādi un otru līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar kuriem savstarpējās prasības un saistības tiek automātiski apvienotas tā, ka šis pārjaunojums nosaka tikai vienu neto summu katru reizi, kad pārjaunojumu piemēro, un tādējādi rada tikai vienu juridiski saistošu jaunu līgumu, kas atceļ iepriekšējos līgumus;

(ii) citas divpusējas vienošanās par savstarpējo prasījumu dzēšanu starp kredītiestādi un otru līgumslēdzēju pusi.

b) Atzīšanas nosacījumi

Kompetentās iestādes savstarpējo prasījumu līgumisko dzēšanu var atzīt par risku mazinošu vienīgi ar šādiem nosacījumiem:

(i) starp kredītiestādi un otru līgumslēdzēju pusi ir vajadzīga tāda vienošanās par savstarpējo prasījumu līgumisko dzēšanu, kas rada tikai vienu juridisko saistību, kura attiecībā uz visiem darījumiem, ko tā skar, darbojas tā, ka gadījumā, ja līgumslēdzēja puse pārtrauc darbību maksātnespējas, bankrota, likvidācijas vai citu līdzīgu apstākļu dēļ, kredītiestādei būtu prasījums vai saistības maksāt vienīgi to atsevišķo darījumu pozitīvo vai negatīvo neto summu, kurus skar attiecīgā vienošanās, novērtējot pēc tirgus cenas;

(ii) kredītiestādei jādara kompetentām iestādēm pieejami rakstiski un pamatoti juridiski atzinumi, no kuriem izriet, ka juridisku strīdu gadījumā saskaņā ar turpmāk norādītiem tiesību aktiem kompetentās tiesu un administratīvās iestādes i) punktā

aprakstītajos gadījumos konstatētu, ka kredītiestādes prasījumi un saistības ir vienīgi neto summa, kā aprakstīts i) punktā, saskaņā ar:

– tās valsts likumiem, kuras jurisdikcijā ir attiecīgā līgumslēdzēja puse, un, ja ir iesaistīta uzņēmuma ārvalstu filiāle, arī tās valsts likumiem, kuras jurisdikcijā ir minētā filiāle,

– likumiem, kas reglamentē attiecīgos atsevišķos darījumus;~~, un~~

– likumiem, kas reglamentē līgumus vai vienošanās, kas vajadzīgas, lai īstenotu savstarpējo prasījumu līgumisku dzēšanu;

(iii) kredītiestādēm jābūt izstrādātām procedūrām, kā nodrošināt to, ka savstarpējo prasījumu līgumiskās dzēšanas tiesiskā spēkā esamība tiek pastāvīgi uzraudzīta, ņemot vērā attiecīgo likumu iespējamās izmaiņas.

Kompetentajām iestādēm, vajadzības gadījumā pēc apspriešanās ar citām attiecīgām kompetentām iestādēm, jābūt pārliecinātām, ka savstarpējo prasījumu līgumiskā dzēšana tiesiski ir spēkā saskaņā ar katras attiecīgās jurisdikcijas likumiem. Ja kāda no kompetentajām iestādēm šajā sakarā nav pārliecināta, tad vienošanos par savstarpējo prasījumu līgumisko dzēšanu neatzīst par risku mazinošu nevienai no līgumslēdzējām pusēm.

Kompetentās iestādes var pieņemt pamatotus juridiskus atzinumus, kas sagatavoti katram savstarpējo prasījumu līgumiskās dzēšanas veidam.

Par risku mazinošu nevar atzīt līgumu, kurā ir noteikums, kas atļauj maksātspējīgai līgumslēdzējai pusei veikt vienīgi ierobežotus maksājumus vai vispār neveikt maksājumus maksātnespējīgajam, pat ja maksātnespējīgais ir neto kreditors (atbrīvojuma klauzula).

Kompetentās iestādes par tādām, kas mazina risku, var atzīt vienošanās par līgumisku dzēšanu, kas aptver ārvalstu valūtas maiņas kursa līgumus ar sākotnējo termiņu 14 kalendāra dienas vai mazāk, pārdotus iespēju līgumus vai citus līdzīgus ārpusbilances posteņus, uz ko neattiecas šis pielikums, tāpēc ka tie nerada nekādu kredītrisku, vai arī tāpēc ka risks, ko tie rada, ir neliels. Gadījumā, kad atbilstīgi šo līgumu pozitīvai vai negatīvai tirgus vērtībai to iekļaušana citā līgumiskas dzēšanas nolīgumā var izraisīt kapitāla normatīvu palielināšanos vai samazināšanos, kompetentajām iestādēm jāuzliek par pienākumu kredītiestādēm vienādi piemērot vienu un to pašu metodi.

c) Atzīšanas sekas

i) Pārjaunojuma līgumi

Svērumu var attiecināt uz pārjaunojuma līgumos noteiktajām vienīgajām neto summām, nevis attiecīgajām bruto summām. Tā, piemērojot 1. metodi,

– A posms A posmā faktiskās aizstāšanas izmaksas, un

– B posms B posmā nosacītās pamatsummas vai pamatā esošās vērtības

var aprēķināt, ņemot vērā pārjaunojuma līgumu. Piemērojot 2. metodi, A posmā nosacīto pamatsummu var aprēķināt, ņemot vērā pārjaunojuma līgumu, jāpiemēro 2. tabulā dotie procenti;

ii) Citas vienošanās par savstarpējo prasījumu dzēšanu

Piemērojot 1. metodi:

– A posmā to līgumu faktiskās aizstāšanas izmaksas, uz kuriem attiecas vienošanās par savstarpējo prasījumu dzēšanu, var aprēķināt, ņemot vērā faktiskās hipotētiskās tīrās aizstāšanas izmaksas, kas izriet no attiecīgās vienošanās; kad dzēšana rada tīro saistību kredītiestādei, kas aprēķina tīrās aizstāšanas izmaksas, uzskata, ka faktiskās aizstāšanas izmaksas ir vienādas ar nulli,

– B posmā rādītāju, kas izsaka varbūtējo nākotnes kredītrisku visiem līgumiem, kas iekļauti dzēšanas nolīgumā, var samazināt saskaņā ar šādu vienādību: PCE_{red}= 0,4 * PCE_{gross} +0,6 * NGR * PCE_{gross}

kur			
—	PCE_{red}	=	varbūtējā nākotnes kredītriska samazinātais rādītājs visiem līgumiem ar konkrētu līgumslēdzēju pusi, kuri ir iekļauti tiesiski spēkā esošā divpusējā nolīgumā par dzēšanu,
—	PCE_{gross}	=	varbūtējā nākotnes kredītriska rādītāju kopsumma visiem līgumiem ar konkrētu līgumslēdzēju pusi, kuri ir iekļauti tiesiski spēkā esošā divpusējā nolīgumā par dzēšanu un aprēķināti, reizinot nosacītās pamatsummas ar 1. tabulā paredzētajiem procentiem,
—	NGR	=	"neto/bruto attiecības koeficients" pēc kompetento iestāžu izvēles: (i) nošķirts aprēķins: koeficients, kas noteikts pēc tīrajām aizstāšanas izmaksām visiem līgumiem, kas iekļauti tiesiski spēkā esošā divpusējā nolīgumā par dzēšanu ar konkrētu līgumslēdzēju pusi (skaitītājs), un bruto aizstāšanas izmaksām visiem līgumiem, kas iekļauti tiesiski spēkā esošā divpusējā nolīgumā par dzēšanu ar konkrētu līgumslēdzēju pusi (saucējs); vai (ii) kopējs aprēķins: koeficients, kas noteikts pēc summas, kura iegūta, summējot divpusēji aprēķinātas tīrās aizstāšanas izmaksas visām līgumslēdzējām pusēm, ņemot vērā līgumus, kas iekļauti tiesiski spēkā esošos nolīgumos par dzēšanu (skaitītājs), un bruto aizstāšanas izmaksām visiem līgumiem, kas iekļauti tiesiski spēkā esošos nolīgumos par dzēšanu (saucējs). Ja dalībvalstis dod kredītiestādēm tiesības izvēlēties metodi, izvēlētā metode jāpiemēro konsekventi.

Varbūtējā nākotnes kredītriska aprēķinam saskaņā ar formulu iepriekš pilnīgi atbilstīgus līgumus, kas ir iekļauti nolīgumā par dzēšanu, var ņemt vērā kā vienu līgumu ar nosacītu pamatsummu, kas ir vienāda ar tīrajiem ieņēmumiem. Pilnīgi atbilstīgi līgumi ir ārvalstu valūtas maiņas nākotnes līgumi vai līdzīgi līgumi, kuros nosacītā pamatsumma ir vienāda ar

naudas plūsmu, ja to termiņš ir viens un tas pats datums un ja tie pilnīgi vai daļēji izteikti vienā un tajā pašā valūtā.

Piemērojot 2. metodi, A posmā:

– pilnīgi atbilstīgus līgumus, kas iekļauti nolīgumā par dzēšanu, var ņemt vērā kā vienu līgumu ar nosacītu pamatsummu, kas ir vienāda ar tīrajiem ieņēmumiem; nosacīto pamatsummu daudzumus reizina ar procentiem, kas doti 2. tabulā,

– visiem pārējiem līgumiem, uz ko attiecas vienošanās par savstarpējo prasījumu dzēšanu, piemērojamos procentus var samazināt, kā norādīts 3. tabulā.

3. TABULA		
Sākotnējais termiņš[41]	Procentu likmju līgumi:	Ārvalstu valūtas līgumi
Viens gads vai mazāk	0.35%	1.50%
Ilgāk par vienu gadu, bet ne ilgāk par diviem gadiem	0.75%	3.75%
Papildu summa par katru papildu gadu	0.75%	2.25%

↓ 2000/12/EK

IV PIELIKUMS

↓ 2000/12/EK
⇨ jauns

~~ĀRPUSBILANCES POSTEŅU~~ ⇨ ATVASINĀTO INSTRUMENTU ⇦ KLASIFIKĀCIJA

↓ 2000/12/EK (pielāgots)

1. Procentu likmju līgumi:

(a) vienas valūtas procentu likmes mijmaiņas līgumi;

(b) pamata mijmaiņas līgumi;

(c) nestandartizēti procentu likmes nākotnes līgumi;

(d) standartizēti procentu likmes nākotnes līgumi;

(e) nopirkti procentu likmes iespēju līgumi;

[41] Procentu likmju līgumu gadījumā kredītiestādes var ar savu kompetento iestāžu piekrišanu izvēlēties vai nu sākotnējo, vai atlikušo termiņu.

(f) citi līdzīgi līgumi.

2. Ārvalstu valūtas maiņas līgumi un līgumi par zeltu:

(a) vienas valūtas procentu likmes mijmaiņas līgumi;

(b) ārvalstu valūtas maiņas nākotnes līgumi;

(c) standartizēti nākotnes līgumi par valūtu;

(d) nopirkti valūtas iespēju līgumi;

(e) citi līdzīgi līgumi;

(f) iepriekš a) līdz e) apakšpunktā minētajiem līgumiem līdzīgi līgumi par zeltu.

3. Pielikuma 1. punkta a) līdz e) apakšpunktā un 2. punkta a) līdz d) apakšpunktā minētajiem līgumiem līdzīgi līgumi par citiem atsauces elementiem vai indeksiem:

(a) līgumi par akcijām;

(b) dārgmetāli (izņemot zeltu);

(c) līgumi par citām precēm, kas nav dārgmetāli;

(d) citi līdzīgi līgumi; ~~B posms – lai iegūtu iespējamā nākotnes kredītriska lielumu42, nosacītās pamatsummas vai pamatā esošās vērtības reizina ar šādiem procentiem:~~

↑

42 ~~Izņemot vienas valūtas mijmaiņas darījumus ar «mainīgu/mainīgu» procentu likmi, kurām var aprēķināt vienīgi faktiskās aizstāšanas izmaksas.~~

⇩ jauns

V līdz XII pielikums

[OMISSIS]

⇩ jauns

XIII PIELIKUMS

A DAĻA

ATCELTĀS DIREKTĪVAS AR TO SECĪGIEM GROZĪJUMIEM

(minētas 158. pantā)

Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 20. marta Direktīva 2000/12/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu.

Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 18. septembra Direktīva 2000/28/EK, ar ko groza Direktīvu 2000/12/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu.

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,

Tikai 29. panta 1. punkta a) un b) apakšpunkts, 29. panta 2. punkts, 29. panta 4. punkta a) un b) apakšpunkts, 29. panta 5. punkts, 29. panta 6. punkts, 29. panta 7. punkta a) un b) apakšpunkts, 29. panta 8. punkts, 29. panta 9. punkts, 29. panta 10. punkts, 29. panta 11. punkts.

Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 21. aprīļa Direktīva 2004/39/EK, kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Padomes Direktīvas 85/611/EEK un 93/6/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2000/12/EK, un atceļ Padomes Direktīvu 93/22/EEK

Tikai 68. pants

Komisijas 2004. gada 27. aprīļa Direktīva 2004/69/EK, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2000/12/EK groza attiecībā uz „daudzpusējo attīstības banku” definīciju (Dokuments attiecas uz EEZ).
Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 21. aprīļa Direktīva 2004/39/EK, kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Padomes Direktīvas 85/611/EEK un 93/6/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2000/12/EK, un atceļ Padomes Direktīvu 93/22/EEK.

Tikai 3. pants

NEATCELTIE GROZĪJUMI

2003. gada Pievienošanās akts

B DAĻA

IEVIEŠANAS TERMIŅI

(minēti 158. pantā)

Direktīva		Ieviešanas termiņš
Direktīva 2000/12/EK		-----
Direktīva 2000/28/EK		27.4.2002.
Direktīva 2002/87/EK		11.8.2004.
Direktīva 2004/39/EK		Nav pieejams
Direktīva 2004/69/EK		30.6.2004.
Direktīva 2004/xx/EK		Nav pieejams

XIV PIELIKUMS

KORELĀCIJAS TABULA

Šajā direktīvā	Direktīva 2000/12/EK	Direktīva 2000/28/EK	Direktīva 2001/87/EK	Direktīva 2004/69/EK	Direktīva 2004/xx/EK
1. pants	2. panta 1. un 2. punkts				
2. panta 1. punkts	2. panta 3. punkts				
	Pievienošanās akts				
2. panta 2. punkts	2. panta 4. punkts				
3. pants	2. panta 5. un 6. punkts				
3. panta 1. punkta pēdējais teikums					3.2. pants
4.1. panta 1. punkts	1. panta 1. punkts				
4.1. panta 2. līdz 5. punkts		1. panta 2. līdz 5. punkts			
4.1. panta 7. līdz 9. punkts		1. panta 6. līdz 8. punkts			
4.1. panta 10.punkts			29.1. panta a) punkts		
4.1. panta 11. līdz 14. punkts	1. panta 10., 12. un 13. punkts				
4.1. panta 21. un 22. punkts			29.1. panta b) apakšpunkts		
4.1. panta 23. punkts	1. panta 23. punkts				
4.1. panta 45. līdz 47. punkts	1. panta 25. līdz 27. punkts				
4.2. pants	1. panta 1. punkts otrā daļa				
5. pants	3. pants				
6. pants	4. pants				
7. pants	8. pants				
8. pants	9. pants				
9. panta 1. punkts	5. panta 1. un				

	1. panta 11. punkts	
9. panta 2. punkts	5. panta 2. punkts	
10. pants	5. panta 3. līdz 7. punkts	
11. pants	6. pants	
12. pants	7. pants	
13. pants	10. pants	
14. pants	11. pants	
15. panta 1. punkts	12. pants	
15. panta 2. un 3. punkts		29.2. pants
16. pants	13. pants	
17. pants	14. pants	
18. pants	15. pants	
19. panta 1. punkts	16. panta 1. punkts	
19. panta 2. punkts		29.3. pants
20. pants	16. panta 3. punkts	
21. pants	16. panta 4. līdz 6. punkts	
22. pants	17. pants	
23. pants	18. pants	
24. panta 1. punkts	19. panta 1. un 3. punkts	
24. panta 2. punkts	19. panta 6. punkts	
24. panta 3. punkts	19. panta 4. punkts	
25. panta 1. līdz 3. punkts	20. panta 1. līdz 3. punkts, 1. un 2. daļa	
25. panta 3. punkts	19. panta 5. punkts	
25. panta 4. punkts	20. panta 3. punkts trešā	

	daļa	
26. pants	20. panta 4. līdz 7. punkts	
27. pants	1. panta 3. punkta pēdējais teikums	
28. pants	21. pants	
29. pants	22. pants	
30. pants	22. panta 2. līdz 4. punkts	
31. pants	22. panta 5. punkts	
32. pants	22. panta 6. punkts	
33. pants	22. panta 7. punkts	
34. pants	22. panta 8. punkts	
35. pants	22. panta 9. punkts	
36. pants	22. panta 10. punkts	
37. pants	22. panta 11. punkts	
38. pants	24. pants	
39. panta 1. un 2. punkts	25. pants	
39. panta 2. punkts		3.8. pants
40. pants	26. pants	
41. pants	27. pants	
42. pants	28. pants	
43. pants	29. pants	
44. pants	30. panta 1. līdz 3. punkts	
45. pants	30. panta 4. punkts	
46. pants	30. panta 3. punkts	
47. pants	30. panta 5.	

	punkts	
48. pants	30. panta 6. un 7. punkts	
49. pants	30. panta 8. punkts	
50. pants	30. panta 9. punkta 1. un 2. teikums	
51. pants	30. panta 9. punkta 3. teikums	
52. pants	30. panta 10. punkts	
53. pants	31. pants	
54. pants	32. pants	
55. pants	33. pants	
56. pants	34. panta 1. punkts	
57. pants	34. panta 2. punkta 1. teikums	29.4. panta a) punkts
	34. panta 1. punkta 2) apakšpunkta pēdējais teikums	
58. pants		29.4. panta b) apakšpunkts
59. pants		29.4. panta b) apakšpunkts
60. pants		29.4. panta b) apakšpunkts
61. pants	34. panta 3. un 4. punkts	
63. pants	35. pants	
64. pants	36. pants	
65. pants	37. pants	
66. panta 1. un 2. punkts	38. panta 1. un 2. punkts	
67. pants	39. pants	
73. pants	52. panta 3. punkts	

106. pants	1. panta 24. punkts	
107. pants	1. panta 1. punkts trešā daļa	
108. pants	48. panta 1. punkts	
109. pants	48. panta 4. punkta 1. teikums	
110. pants	48. panta 2. līdz 4. punkts, 2. daļa	
111. pants	49. panta 1. līdz 5. punkts	
113. panta 1. līdz 3. punkts	49. panta 4., 6. un 7. punkts	
115. panta 1. un 2. punkts	49. panta 8. un 9. punkts	
116. pants	49. panta 10. punkts	
117. pants	49. panta 11. punkts	
118. pants	50. pants	
120. pants	51. panta 1., 2. un 5. punkts	
121. pants	51. panta 4. punkts	
122. panta 1. un 2. punkts	51. panta 6. punkts	29. panta 5. punkts
125. pants	53. panta 1. un 2. punkts	
126. pants	53. panta 3. punkts	
128. pants	53. panta 5. punkts	
133. panta 1. punkts	54. panta 1. punkts	29. panta 7. punkta a) apakšpunkts
133. panta 2. un 3. punkts	54. panta 2. un 3. punkts	
134. panta 1. punkts	54. panta 4. punkta 3. teikums	

134. panta 2. punkts	54. panta 4. punkta otrais teikums			
135. pants		29. panta 8. punkts		
137. pants	55. panta 1. un 2. punkts			
138. pants		29. panta 9. punkts		
139. pants	56. panta 1. līdz 3. punkts			
140. pants	56. panta 4. līdz 6. punkts			
141. pants	56. panta 7. punkts	29. panta 10. punkts		
142. pants	56. panta 8. punkts			
143. pants		29. panta 11. punkts		3.10. pants
150. pants	60. panta 1. punkts			
151. pants	60. panta 2. punkts			3.10. pants
158. pants	67. pants			
159. pants	68. pants			
160. pants	69. pants			
I pielikums	I pielikums			
I pielikuma pēdējais noteikums			68. pants	
II pielikums	II pielikums			
III pielikums	III pielikums			
IV pielikums	IV pielikums			