C/2025/4190

28.7.2025.

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS IETEIKUMS

(2025. gada 15. jūlijs),

ar ko groza Ieteikumu ECB/2017/10 par kopējiem noteikumiem tam, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno dažas Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības

(ECB/2025/26)

(C/2025/4190)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulu (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību ([1]), un jo īpaši tās 4. panta 3. punktu, kā arī 6. panta 1. punktu un 5. punkta c) apakšpunktu,

tā kā:

(1) Eiropas Centrālās bankas Ieteikumā ECB/2017/10 ([2]) (turpmāk – "Izvēles iespēju un rīcības brīvību ieteikums") noteiktas kopējas specifikācijas attiecībā uz to, kā nacionālās kompetentās iestādes (NKI) attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm īsteno dažas Savienības tiesību aktos noteiktas izvēles iespējas un rīcības brīvības. Izvēles iespēju un rīcības brīvību ieteikums grozīts ar Eiropas Centrālās bankas Ieteikumu ECB/2022/13 ([3]), lai ņemtu vērā tiesību aktu izmaiņas, kas ieviestas kopš tā pieņemšanas.

(2) Kopš tā laika Savienības tiesību aktos ieviestas jaunas izvēles iespējas un rīcības brīvības, un kopš tā laika arī esošās izvēles iespējas un rīcības brīvības grozītas vai svītrotas, tostarp izvēles iespējas un rīcības brīvības, kas iekļautas Izvēles iespēju un rīcības brīvību ieteikumā. Tāpēc ir lietderīgi attiecīgi pielāgot Izvēles iespēju un rīcības brīvību ieteikumu.

(3) Attiecībā uz kompetento iestāžu izvēles iespēju nolemt, ka iestāde nav uzskatāma par mazu un nesarežģītu iestādi, pamatojoties uz tās lieluma, savstarpējās saistības, sarežģītības vai riska profila analīzi, ECB uzskata par vajadzīgu veicināt saskaņotu pieeju, nosakot apstākļus, kādos NKI būtu jāvērtē, ka kredītiestādi nevajadzētu uzskatīt par mazu un nesarežģītu iestādi.

(4) Tāpēc attiecīgi jāgroza Ieteikums ECB/2017/10,

([1]) 1 OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Eiropas Centrālās bankas Ieteikums (2017. gada 4. aprīlis) par kopējiem noteikumiem tam, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno dažas Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības (ECB/2017/10) (OV C 120, 13.4.2017., 2. lpp.).

([3]) 3 Eiropas Centrālās bankas Ieteikums (2022. gada 25. marts), ar ko groza Ieteikumu ECB/2017/10 par kopējiem noteikumiem tam, kā attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm nacionālās kompetentās iestādes īsteno dažas Savienības tiesību aktos noteiktās izvēles iespējas un rīcības brīvības (ECB/2022/13) (OV C 142, 30.3.2022., 1. lpp.).

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

PIRMĀ DAĻA

Grozījumi

Ieteikumu ECB/2017/10 groza šādi:

1) šādu Ia iedaļu iekļauj Otrajā daļā:

“Ia

Mazas un nesarežģītas iestādes

1. **Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 145) apakšpunkta i) punkts: mazas un nesarežģītas iestādes**

Ja mazāk nozīmīga iestāde (MNI) vairāk nekā četrus ceturkšņus pēc kārtas identificēta kā augsta riska MNI (*), NKI būtu jāveic novērtējums par to, vai šo iestādi vajadzētu vai nevajadzētu uzskatīt par mazu un nesarežģītu iestādi, pamatojoties uz tās riska profila analīzi.

_____

(*) MNI klasificē kā augsta riska MNI, pamatojoties uz attiecīgās NKI veikto riska novērtējumu un to atbilstību kapitāla un aizņemto līdzekļu īpatsvara prasībām.”;

2) pielikumu aizstāj ar šī ieteikuma pielikumu.

OTRĀ DAĻA

Adresāti

1. Šis ieteikums ir adresēts iesaistīto dalībvalstu NKI.

2. NKI tiek ieteikts piemērot šo ieteikumu ar tā pieņemšanas dienu.

Frankfurtē pie Mainas, 2025. gada 15. jūlijā

ECB priekšsēdētāja
Christine LAGARDE

PIELIKUMS

Ieteikuma ECB/2017/10 pielikumu aizstāj ar šādu pielikumu:

"PIELIKUMS

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvību regulējumam
Konsolidētā uzraudzība un prudenciālo prasību nepiemērošana	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 20) apakšpunkts: rīcības brīvība izslēgt iestādes no finanšu pārvaldītājsabiedrības definīcijas	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 7. panta 1.–3. punkts: kapitāla prasību nepiemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 4. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. panta 1. un 2. punkts: likviditātes prasību nepiemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 5. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 9. pants: individuāla konsolidācijas metode	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 6. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 10. panta 1. un 2. punkts: prasību nepiemērošana kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi saistītas ar centrālo iestādi	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 7. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 3. punkts saistībā ar Deleģētās regulas (ES) 2022/676 (*) 2. pantu: konsolidācijas metodes attiecībā uz uzņēmumiem, kas saistīti Direktīvas 2013/34/ES 22. panta 7. punkta nozīmē	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 9. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 5. punkts saistībā ar Deleģētās regulas (ES) 2022/676 4. pantu: konsolidācijas metodes 18. panta 1. un 4. punktā neminētas līdzdalības vai kapitāla saikņu gadījumā	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 10. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 6. punkts saistībā ar Deleģētās regulas (ES) 2022/676 5. un 6. pantu: konsolidācija būtiskas ietekmes un kopīgas pārvaldības gadījumos	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 11. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 7. punkts: konsolidācija	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 12. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 8. punkts saistībā ar Deleģētās regulas (ES) 2022/676 7. pantu: konsolidācija	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 13. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 19. panta 2. punkts: neietveršana konsolidācijā	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 14. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 24. panta 2. punkts: aktīvu un ārpusbilances posteņu novērtēšana – Starptautisko finanšu pārskatu standartu izmantošana prudenciāliem mērķiem	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 15. punkts
Direktīvas 2013/36/ES 21.a panta 4.a punkts: rīcības brīvība izslēgt atbrīvotu finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību no prudenciālās konsolidācijas	ECB norādījumu II sadaļas 1. nodaļas 16. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvību regulējumam
Pašu kapitāls	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 3. punkts: turpmāko emisiju kā 1. līmeņa pamatkapitāla instrumentu klasifikācija	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 1. punkts: līdzdalības apdrošināšanā atskaitījums	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 5. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 49. panta 2. punkts: līdzdalības finanšu sektora iestādēs atskaitījums	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 6. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 54. panta 1. punkta e) apakšpunkts: pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu, kurus emitējuši meitasuzņēmumi, kas iedibināti trešā valstī, izraisītāja aprēķināšana	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 7. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 1. punkta b) apakšpunkts: pašu kapitāla samazinājums – papildu kapitāla rezerves prasība	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 8. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 3. punkts: pašu kapitāla samazinājums – savstarpējās sabiedrības, krājiestādes un kooperatīvās sabiedrības	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 10. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 78. panta 4. punkts: pirmā līmeņa papildu kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentu un/vai saistīto akciju emisijas uzcenojuma kontu samazināšana	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 11. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 79. panta 1. punkts: pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentu samazināšana	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 12. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 83. panta 1. punkts: prasību nepiemērošana pirmā līmeņa papildu kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, kurus emitējusi īpašam nolūkam dibināta sabiedrība	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 13. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 84. panta 5. punkts: mazākuma līdzdalība iekļauta konsolidētajā pirmā līmeņa kapitālā	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 14. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 84. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 85. panta 1. punkta a) apakšpunkts un 87. panta 1. punkta a) apakšpunkts: atkāpe no "mazākais no diviem lielumiem" kritērija, ko piemēro, lai aprēķinātu mazākuma līdzdalību un atbilstīgu pirmā līmeņa un otrā līmeņa kapitālu	ECB norādījumu II sadaļas 2. nodaļas 15. punkts
Direktīvas 2013/36/ES 142. panta 1. punkts: neatbilstība apvienoto rezervju prasībai vai sviras rādītāja rezervju prasībai	ECB norādījumu II sadaļas 10. nodaļas 11. punkts
Kapitāla prasības	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 104. panta 4. punkts: tirdzniecības portfeļa klasifikācijas atbrīvojums	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 104. panta 5. punkts: netirdzniecības portfeļa klasifikācijas atbrīvojums	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 4. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 6. punkts: riska svērto riska darījumu summas aprēķināšana – grupas iekšējās rezerves	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 5. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 244. panta 2. un 3. punkts un 245. panta 2. un 3. punkts: būtiska riska pārvešana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 7. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvību regulējumam
Regulas (ES) Nr. 575/2013 283. panta 3. punkts: Iekšējā modeļa metodes īstenošana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 8. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 284. panta 4. un 9. punkts: darījuma partnera kredītriska riska vērtības aprēķināšana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 9. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punkts: atkāpe, lai aprēķinātu atsevišķu procentu, nomas un dividenžu komponentu konkrētiem meitasuzņēmumiem	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 10. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punkts: institucionālās aizsardzības shēmas pakalpojumu komponenta aprēķināšana	ECB norādījumu III sadaļas 2. nodaļas 2. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.c pants: iekšējā pārbaude par alternatīvās standartizētās metodes izmantošanu atbilstoši kompetentās iestādes prasībām un šādas pārbaudes biežums	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 11. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.t panta 5. un 6. punkts: atļauja izmantot alternatīvu jutīguma definīciju (delta un vega)	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 12. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 366. panta 4. punkts: riskam pakļautās vērtības aprēķināšana	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 13. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 383.b panta 2. punkts: pašu kapitāla prasības delta un vega riskiem (alternatīvs jutīgums)	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 14. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 383.p, 383.s pants un 384. panta 2. punkts: iekšējo reitingu izmantošana standartizētās metodes kredīta vērtības korekciju un pamatmetodes kredīta vērtības korekciju kredītkvalitātes pakāpju noteikšanai	ECB norādījumu II sadaļas 3. nodaļas 15. punkts
Institucionālās aizsardzības shēmas	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. panta 4. punkts: likviditātes prasību nepiemērošana institucionālās aizsardzības shēmām	ECB norādījumu II sadaļas 4. nodaļas 3. punkts
Lielie riska darījumi	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 396. panta 1. punkts: lielo riska darījumu prasību ievērošana	ECB norādījumu II sadaļas 5. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 400. panta 2. punkta c) apakšpunkts: lielo riska darījumu prasību ievērošana	ECB norādījumu II sadaļas 5. nodaļas 4. punkts
Likviditāte	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 414. pants: likviditātes prasību ievērošana	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 422. panta 8. punkts un Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pants: grupas iekšējās likviditātes izejošās plūsmas	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 10. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 425. panta 4. punkts un Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pants: grupas iekšējās likviditātes ienākošās plūsmas	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 14. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvību regulējumam
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 1. punkts: likvīdo aktīvu turējumu diversifikācija	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 5. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 3. punkta c) apakšpunkts: likvīdo aktīvu pārvaldība	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 6. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 8. panta 6. punkts: valūtu neatbilstība	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 4. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 17. panta 4. punkts: atbrīvojums no likvidēšanas mehānisma piemērošanas	ECB norādījumu I sadaļas 5. nodaļas 1. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 23. panta 2. punkts: izejošās naudas plūsmas citiem produktiem un pakalpojumiem	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 7. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 24. panta 4. un 5. punkts: izejošās naudas plūsmas saistībā ar stabiliem privātpersonu vai MVU noguldījumiem	ECB norādījumu III sadaļas 3. nodaļas 1. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 24. panta 6. punkts: ar noguldījumu garantiju sistēmu nodrošinātu privātpersonu vai MVU noguldījumu multiplikators	ECB norādījumu III sadaļas 3. nodaļas 3. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 25. panta 3. punkts: augstāki izejošo plūsmu līmeņi	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 8. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 26. pants: izejošās plūsmas ar savstarpēji atkarīgām ienākošajām plūsmām	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 9. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 29. pants: preferenciāls režīms grupas ietvaros vai institucionālajā aizsardzības shēmā	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 10. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 30. panta 2. punkts: reitingu samazinājumu ierosinātāju papildu nodrošinājuma izejošās plūsmas	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 11. punkts
Deleģētās regulas (ES) Nr. 2015/61 33. panta 2. punkts:ienākošo plūsmu ierobežojums	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 12. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 33. panta 3.–5. punkts: specializētas kredītiestādes	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 13. punkts
Deleģētās regulas (ES) 2015/61 34. pants: ienākošās naudas plūsmas grupas ietvaros vai institucionālajā aizsardzības shēmā	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 14. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.b panta 5. punkts: neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) valūtu neatbilstības ierobežošana	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 15. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.f panta 1. punkts. NSFR savstarpēji atkarīgi aktīvi un saistības	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 16. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.h pants: NSFR preferenciāls režīms grupas ietvaros vai institucionālajā aizsardzības shēmā	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 17. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.p panta 7. punkts: NSFR nestandarta centrālās bankas operāciju režīms	ECB norādījumu I sadaļas 5. nodaļas 1. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.ai pants: NSFR vienkāršota neto stabila finansējuma rādītāja (vNSFR) piemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 6. nodaļas 18. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 428.aq panta 7. punkts: NSFR nestandarta centrālās bankas operāciju režīms (vNSFR)	ECB norādījumu I sadaļas 5. nodaļas 1. punkts

Izvēles iespējas un/vai rīcības brīvības juridiskais pamats	Ieteiktā pieeja: atbilstība nozīmīgo iestāžu izvēles iespēju un rīcības brīvību regulējumam
Regulas (ES) Nr. 575/2013 8. pants: likviditātes prasību nepiemērošana	ECB norādījumu II sadaļas 4. nodaļas 3. punkts
Svira	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.a panta 2. punkts: preferenciāls režīms valsts attīstības bankām	ECB norādījumu II sadaļas 7. nodaļas 3. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.a panta 5. punkts: centrālās bankas rezervju izslēgšana no sviras rādītāja aprēķināšanas	ECB norādījumu I sadaļas 5. nodaļas 1. punkts
Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 3. punkts: preferenciāls režīms virtuāla naudas kopfonda veidošanas līgumiem	ECB norādījumu II sadaļas 7. nodaļas 4. punkts
Pārskatu sniegšanas prasības	
Regulas (ES) Nr. 575/2013 430. panta 11. punkts: prudenciālo prasību un finanšu informācijas pārskatu sniegšana	ECB norādījumu II sadaļas 8. nodaļas 1. punkts
Piekļuves kredītiestāžu darbībai vispārīgās prasības	
Direktīvas (ES) 2013/36/ES 21. panta 1. punkts: prasību nepiemērošana kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi saistītas ar centrālo iestādi	ECB norādījumu II sadaļas 9. nodaļas 1. punkts
Direktīvas (ES) 2013/36/ES 21.b panta 2. punkts: mātes starpniekuzņēmums	ECB norādījumu II sadaļas 9. nodaļas 3. punkts
Pārvaldības kārtība un prudenciālā uzraudzība	
Direktīvas 2013/36/ES 91. panta 6. punkts: papildu direktori, bez izpildfunkcijām	ECB norādījumu II sadaļas 10. nodaļas 4. punkts
Direktīvas (ES) 2013/36/ES 108. panta 1. punkts: iekšējās kapitāla pietiekamības novērtējuma process kredītiestādēm, kuras ir pastāvīgi saistītas ar centrālo iestādi	ECB norādījumu II sadaļas 10. nodaļas 5. punkts
Direktīvas 2013/36/EK 117. pants un 118. pants: sadarbības pienākumi	ECB norādījumu II sadaļas 10. nodaļas 8. punkts
Direktīvas 2013/36/ES 142. pants: kapitāla saglabāšanas plāni	ECB norādījumu II sadaļas 10. nodaļas 11. punkts

(*) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/676 (2021. gada 3. decembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, precizējot nosacījumus, saskaņā ar kuriem konsolidācija ir veicama minētās regulas 18. panta 3. līdz 6. punktā un 18. panta 8. punktā paredzētajos gadījumos (OV L 123, 26.4.2022., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).".