

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Prasības grupas iekšējā finansiālā atbalsta sniegšanas nosacījumu izpildes izvērtēšanai

Izdoti saskaņā ar
Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību
darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma
3. panta ceturto daļu

1. Noteikumi nosaka Latvijas Republikā reģistrētai grupas sabiedrībai, kura ir paredzējusi sniegt grupas iekšējo finansiālo atbalstu (turpmāk – atbalsts) saskaņā ar nolīgumu par grupas iekšējo finansiālo atbalstu, izņemot Latvijas Republikā reģistrētu grupas sabiedrību, kuras uzraudzību veic Eiropas Centrālā banka, prasības Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma (turpmāk – Likums) 28. pantā noteikto atbalsta sniegšanas nosacījumu izpildes izvērtēšanai.

2. Atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība, lai izvērtētu:

2.1. Likuma 28. panta 1., 3., 5. un 8. punktā noteikto nosacījumu izpildi, ievēro Komisijas 2016. gada 23. marta deleģētās regulas (ES) 2016/1075, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē atvēršanas plānu, noregulējuma plānu un grupas noregulējuma plānu saturu, minimālos kritērijus, kas kompetentajai iestādei ir jānovērtē attiecībā uz atvēršanas plāniem un grupas atvēršanas plāniem, nosacījumus grupas finansiālajam atbalstam, prasības neatkarīgiem vērtētājiem, norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumisku atzīšanu, paziņošanas prasību un apturēšanas paziņojuma procedūras un saturu un noregulējuma kolēģiju operatīvās funkcijas (turpmāk – Regula 2016/1075) III nodaļā noteiktās prasības;

2.2. Likuma 28. panta 2., 4., 6. un 7. punktā noteikto nosacījumu izpildi, ievēro šajos noteikumos noteiktās prasības.

3. Lai izvērtētu, vai atbalsta sniegšanas mērķis ir saglabāt vai atjaunot visas grupas vai jebkuras grupas sabiedrības finanšu stabilitāti un atbalsta sniegšana ir atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības interesēs, atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība:

3.1. analizē tiešo un netiešo labumu, kas rodas grupai kopumā un atbalstu sniedzošajai grupas sabiedrībai atbalstu saņemošās grupas sabiedrības finanšu stabilitātes atjaunošanās dēļ, ievērojot, ka grupas tiešo un netiešo labumu veido katras grupas sabiedrības tiešais un netiešais labums;

3.2. analizē riskus un to ietekmi uz grupas un atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības finansiālo stāvokli atbalsta nesniegšanas gadījumā, kā arī analizē atbalstu saņemošās grupas sabiedrības saistību neizpildes risku atbalsta nesaņemšanas gadījumā, balstoties uz Regulas 2016/1075 33. pantā noteiktajiem elementiem;

3.3. salīdzina saskaņā ar šo noteikumu 3.1. un 3.2. apakšpunktu veiktās analīzes rezultātus ar riskiem, kas attiecīgi grupai un atbalstu sniedzošajai grupas sabiedrībai var rasties atbalsta sniegšanas rezultātā, tai skaitā ņem vērā atbalstu saņemošās grupas sabiedrības saistību neizpildes risku, kā arī zaudējumus, kas grupai un atbalstu sniedzošajai grupas sabiedrībai var rasties atbalstu saņemošās grupas sabiedrības saistību neizpildes dēļ pēc atbalsta saņemšanas.

4. Atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība, veicot analīzi un salīdzinājumu saskaņā ar šo noteikumu 3. punktu, ņem vērā kapitāla un likviditātes pārvaldībai noteiktās prasības atsevišķas grupas sabiedrības un grupas līmenī, esošās politikas un procedūras grupas iekšējo darījumu pārvaldībai un ierobežošanai, iespējamo negatīvo ietekmi uz franšīzi, refinansēšanu un reputāciju, kā arī iespējamus ieguvumus no grupas kapitāla resursu un tās refinansēšanas nosacījumu efektīvas izmantošanas un aizstājamības, pēc iespējas izsakot minēto negatīvo ietekmi un ieguvumus monetārā vērtībā.

5. Lai izvērtētu, vai atbalstu saņemošā grupas sabiedrība spēs samaksāt atbildību par atbalstu un, ja atbalsts tiek sniegts aizdevuma veidā, atmaksāt aizdevumu, atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība analizē riska faktoros, kas var ietekmēt atbalstu saņemošās grupas sabiedrības spēju izpildīt minētās saistības, kā arī atbalstu saņemošās grupas sabiedrības saistību neizpildes risku, ņemot vērā:

5.1. to, vai atbalstu saņemošās grupas sabiedrības kapitāla un likviditātes vajadzības, kas identificētas, pamatojoties uz tās kapitāla un likviditātes esošās situācijas aprakstu un tās plānotajām kapitāla un likviditātes vajadzībām, tiek segtas pietiekamu laika periodu, ņemot vērā visus avotus, no kuriem šīs vajadzības varētu tikt segtas;

5.2. to, vai plānotie pasākumi atbalstu saņemošās grupas sabiedrības restrukturizācijai, kā arī tās komercdarbības modeļa un risku pārvaldības sistēmas pārskatīšanai nodrošina atbalstu saņemošās grupas sabiedrības finansiālās situācijas atjaunošanos atbilstoši plānotajam grafikam un aizdevuma atmaksu un atbildības par atbalstu samaksu pilnā apmērā to samaksas termiņos;

5.3. atbalstu saņemošās grupas sabiedrības finansiālās situācijas analīzi, kā arī tās finansiālo grūtību iekšējo un ārējo cēloņu analīzi, tai skaitā komercdarbības modeļa un risku pārvaldības sistēmas analīzi, kā arī iepriekšējo, pašreizējo un sagaidāmo tirgus apstākļu analīzi.

6. Ja atbalsts tiek sniegts garantijas vai jebkāda nodrošinājuma veidā, šo noteikumu 5. punktā noteiktās prasības piemēro saistībām, kuras uzņemas atbalstu saņemošā grupas sabiedrība, ja garantija vai nodrošinājums tiek izmantots.

7. Atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība, veicot šo noteikumu 5. punktā minēto analīzi, izmanto pieņēmumus, kas ir ticami un pamatoti, kā arī ņem vērā iespējamus nelabvēlīgus notikumus.

8. Lai izvērtētu, vai atbalsta sniegšana neapdraud finanšu stabilitāti Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī, atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība analizē:

8.1. atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības nozīmīgumu finanšu stabilitātei Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī, ņemot vērā tās savstarpējo saistību ar citām sabiedrībām, kuras ir nozīmīgas finanšu stabilitātei Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī;

8.2. atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības un grupas sabiedrību, kuras ir nozīmīgas atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības stabilitātei, finansiālo stāvokli;

8.3. varbūtību, ka komercdarbības vides turpmākai attīstībai būs negatīva ietekme uz atbalstu sniedzošo grupas sabiedrību vai grupas sabiedrībām, kuras ir nozīmīgas atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības stabilitātei, vai uz finanšu stabilitāti Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī;

8.4. risku, ka atbalsta sniegšana samazinās atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības likviditāti vai aktīvus, kas būs nepieciešami, lai atbalstītu citas grupas sabiedrības, kuras ir nozīmīgas grupas stabilitātei un finanšu stabilitātei Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī tuvākajā laikā.

9. Lai izvērtētu, vai atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība atbalsta sniegšanas brīdī izpilda tai noteiktās darbību regulējošās prasības (ieteicamā kapitāla rezerves prasība, kopējā kapitāla rezervju prasība, īpašas likviditātes prasības un prasības attiecībā uz lielajiem riska darījumiem) un atbalsta sniegšana nav iemesls tam, lai pārkāptu šīs prasības, atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība analizē savu spēju izpildīt minētās prasības, tai skaitā, ņemot vērā atbalsta sniegšanas ietekmi uz atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības kapitālu, kas varētu apdraudēt tās spēju izpildīt ieteicamo kapitāla rezerves prasību, kopējo kapitāla rezervju prasību vai prasības attiecībā uz lielajiem riska darījumiem, kā arī ņemot vērā likvīdo līdzekļu aizplūdes apmēru, kas varētu apdraudēt tās spēju izpildīt īpašas likviditātes prasības.

10. Atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība veic šo noteikumu 9. punktā minēto analīzi arī tad, ja tā ir atbrīvota no prudenciālo prasību individuālas piemērošanas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 7. pantu vai likviditātes prasību individuālas piemērošanas saskaņā ar minētās regulas 8. pantu.

11. Ja atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība, veicot šo noteikumu 9. punktā minēto analīzi, secina, ka atbalsta sniegšanas dēļ tā pārkāpj vai, iespējams, pārkāps kādu no tai noteiktajām darbību regulējošajām prasībām, tā izstrādā plānu attiecīgās darbību regulējošās prasības pārkāpuma novēršanai, kurā iekļauj informāciju par:

11.1. plānoto laika posmu, kurā atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība pārkāpj:

11.1.1. ieteicamo kapitāla rezerves prasību;

11.1.2. kopējo kapitāla rezervju prasību, papildus ņemot vērā kopējo kapitāla rezervju prasību veidojošo attiecīgo kapitāla rezervju mērķus;

11.1.3. īpašas likviditātes prasības;

11.1.4. prasības attiecībā uz lielajiem riska darījumiem;

11.2. attiecīgās darbību regulējošās prasības pārkāpuma būtiskumu;

11.3. atbalstu sniedzošās grupas sabiedrības interesēm Likuma 24. panta septītās daļas 2. punkta izpratnē, tai skaitā netiešo labumu, kas rodas grupas stabilizācijas dēļ;

11.4. riskiem un ieguvumiem attiecībā uz grupas finanšu stabilitāti un finanšu stabilitāti Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī, ja atbalsta sniegšana tiek apstiprināta vai ierobežota, neskatoties uz attiecīgās darbību regulējošās prasības pārkāpšanu vai iespējamo pārkāpšanu;

11.5. pasākumiem, kas nodrošinās attiecīgās darbību regulējošās prasības pārkāpuma novēršanu.

12. Ja atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība ir atbalstu saņemošās grupas sabiedrības meitas sabiedrība vai atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība un atbalstu saņemošā grupas sabiedrība ir tās pašas grupas sabiedrības meitas sabiedrības un ja atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība pārkāpj vai, iespējams, pārkāps ieteicamo kapitāla rezerves prasību, kopējo kapitāla rezervju prasību vai īpašas likviditātes prasības atbalsta sniegšanas dēļ, tad atbalstu sniedzošā grupas sabiedrība šo noteikumu 11. punktā minētajā plānā papildus iekļauj informāciju par to, vai atbalsta sniegšana ir nepieciešama, lai novērstu:

12.1. atbalstu saņemošās grupas sabiedrības finansiālās grūtības, kas atbalsta nesauņemšanas gadījumā būtu iespējamas;

12.2. grupas stabilitātes pasliktināšanos kopumā, kas rastos šo noteikumu 12.1. apakšpunktā minēto finansiālo grūtību dēļ;
12.3. nelabvēlīgas ietekmes uz finanšu stabilitāti Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī rašanos grupas stabilitātes pasliktināšanās dēļ.

13. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 107 "Finansiālā atbalsta sniegšanas nosacījumu izpildes izvērtēšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 145).

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību aktu

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2015. gada 8. decembra pamatnostādņēm EBA/GL/2015/17 "Pamatnostādnes, kas nosaka grupas finansiālā atbalsta nosacījumus saskaņā ar Direktīvas 2014/59/EK 23. pantu".

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks