

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. []

**Ieguldījumu brokeru sabiedrību kapitāla un likviditātes pietiekamības
novērtēšanas procesa izveides un darbības izbeigšanas plāna izstrādes noteikumi**

Izdoti saskaņā ar
Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma
31. panta pirmās daļas 3. punktu,
45. panta septīto daļu

1. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras Latvijā saņēmušas licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai (turpmāk – sabiedrība):

1.1. kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides un darbības izbeigšanas plāna izstrādes prasības;

1.2. prasības informācijas par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošanai un iesniegšanai Latvijas Bankā.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. reputācijas risks – risks, ka sabiedrības darbības vai arī no sabiedrības neatkarīgu ārēju notikumu rezultātā sabiedrības klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem vai dalībniekiem, uzraudzības iestādēm un citām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par sabiedrību un tas var negatīvi ietekmēt sabiedrības spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt sabiedrībai nepieciešamā finansējuma pieejamību, tai skaitā var palielināties citi sabiedrības darbībai piemētošie riski (piemēram, kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks) un tas var negatīvi ietekmēt sabiedrības finansiālo stāvokli, kapitāla apmēru un riska profilu, kas atspoguļo sabiedrības risku novērtējumu, ņemot vērā sabiedrības lielumu, veikto darījumu apmēru, to dažādību un sarežģītību, ekonomisko vidi, kurā sabiedrība darbojas, kā arī ekonomisko ciklu;

2.2. biznesa modeļa risks – risks, ka izmaiņas komercdarbības vidē un sabiedrības nespēja laikus reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta sabiedrības stratēģija vai biznesa modelis, vai sabiedrības nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt sabiedrības finansiālo stāvokli, kapitāla apmēru un riska profilu, kas atspoguļo sabiedrības risku novērtējumu, ņemot vērā tās lielumu, veikto darījumu apmēru, to dažādību un sarežģītību, ekonomisko vidi, kurā sabiedrība darbojas, kā arī ekonomisko ciklu;

2.3. jutīguma analīze – stresa tests, ar kuru mēra viena konkrēta riska faktora vai vienkāršu vairāku riska faktoru, kas skar pašu kapitālu vai likviditāti, iespējamo ietekmi uz sabiedrības tirdzniecības portfeli, netirdzniecības portfeli vai sabiedrību kopumā;

2.4. scenāriju analīze – stresa tests, kā sabiedrība vai sabiedrības tirdzniecības portfelis vai netirdzniecības portfelis spēj pretoties konkrētajam scenārijam, kas sastāv no saskaņotu riska faktoru kopuma (saskaņota iekšēja vai ārēja nelabvēlīga notikuma vai nelabvēlīgu izmaiņu makroekonomiskajos rādītājos vai tirgus nosacījumos).

3. Termins "tirdzniecības portfelis", "klients" un "savstarpēji saistītu klientu grupa", "tīrvērtes dalībnieks", "darījumu veikšana savā vārdā", "ārpusbilances postenis", "aktīvi pārvaldīšanā", "turētā klientu nauda", "likvīdi aktīvi", "glabātie un pārvaldītie aktīvi", "apstrādātie klienta rīkojumi" šajos noteikumos lietoti Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra regulas (ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014 (turpmāk – Regula Nr. 2019/2033) izpratnē.

4. Termins "operacionālais risks", "juridiskais risks", "modeļa risks", "IKT risks", "vides, sociālais un pārvaldības risks", "tirgus risks", "ārvalstu valūtas risks" un "preču risks" šajos noteikumos lietoti 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 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013) izpratnē.

5. Šos noteikumus nepiemēro sabiedrībām, kuras:

5.1. atbilst Regulas Nr. 2019/2033 1. panta 2. punktam;

5.2. ir saņēmušas atļauju piemērot Regulas Nr. 575/2013 prasības atbilstoši Regulas Nr. 2019/2033 1. panta 5. punktam;

5.3. ir saņēmušas kredītiestādes licenci atbilstoši Kredītiestāžu likuma 11.² panta prasībām.

6. Sabiedrība ievēro šo noteikumu prasības individuāli, tostarp, ja sabiedrība ir pakļauta grupas uzraudzībai un tiek piemērotas Regulas Nr. 2019/2033 8. panta prasības, vai prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī, ja sabiedrība ir pakļauta prudenciālajai konsolidācijai un tiek piemērotas Regulas Nr. 2019/2033 7. panta prasības.

2. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides vispārējie principi

7. Piemērojot šajos noteikumos ietvertās prasības un izvērtējot pietiekamu papildu kapitāla un likvīdo aktīvu apmēru, sabiedrība ņem vērā:

7.1. sabiedrības juridisko formu un lielumu, iekšējo organizāciju, darbības raksturu, biznesa modeli un stratēģiju;

7.2. sniegto ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu klāstu;

7.3. veikto un plānoto darījumu apmēru, to sarežģītību un dažādību;

7.4. finansējuma modeli;

7.5. pašreizējos un prognozējamajos komercdarbības vides apstākļus;

7.6. riska profilu un vispārējo pieeju risku pārvaldīšanai;

7.7. risku iespējamo ietekmi uz sabiedrības darbības nepārtrauktību un likvidāciju;

7.8. savstarpējo saistību ar citām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, finanšu tirgus dalībniekiem un finanšu sistēmu kopumā;

7.9. citus faktorus, kuri būtiski ietekmē sabiedrības darbības mērķu īstenošanu, finansiālo stāvokli un maksātspēju.

8. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā šo noteikumu izpratnē visas sabiedrības tiek iedalītas trīs grupās:

8.1. pirmā grupa – sabiedrības, kuru sākotnējā kapitāla prasība ir 750 000 *euro* vai 150 000 *euro* un kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa atsaucē datumā aktīvu pārvaldīšanā apmērs, kas aprēķināts atbilstoši Regulas Nr. 2019/2033 17. pantam kā kopējo pārvaldīšanā esošo aktīvu mēneša vērtības slīdošais vidējais rādītājs, ir 20 miljonu *euro* vai lielāks (turpmāk – pirmās grupas sabiedrība);

8.2. otrā grupa – sabiedrības, kuru sākotnējā kapitāla prasība ir 750 000 *euro* vai 150 000 *euro* un kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa atsaucē datumā aktīvu pārvaldīšanā apmērs, kas aprēķināts atbilstoši Regulas Nr. 2019/2033 17. pantam kā kopējo pārvaldīšanā esošo aktīvu mēneša vērtības slīdošais vidējais rādītājs, nepārsniedz 20 miljonus *euro*, kā arī sabiedrības, kuru sākotnējā kapitāla prasība ir 75 000 *euro* un kas nav uzskatāmas par nelielām un savstarpēji nesaistītām sabiedrībām atbilstoši Regulas Nr. 2019/2033 12. pantam (turpmāk – otrās grupas sabiedrība);

8.3. trešā grupa – sabiedrības, kuru sākotnējā kapitāla prasība ir 75 000 *euro* un kas ir uzskatāmas par nelielām un savstarpēji nesaistītām sabiedrībām atbilstoši Regulas Nr. 2019/2033 12. pantam (turpmāk – trešās grupas sabiedrība).

9. Šo noteikumu vajadzībām sabiedrība vairs netiek uzskatīta par trešās grupas sabiedrību, ja iestāšanās kāds no šādiem nosacījumiem:

9.1. sabiedrība trīs mēnešus pēc kārtas nav izpildījusi Regulas Nr. 2019/2033 12. panta nosacījumus;

9.2. sabiedrība vairāk nekā sešus mēnešus no iepriekšējiem 12 mēnešiem nav izpildījusi Regulas Nr. 2019/2033 12. panta nosacījumus.

10. Pirmās grupas sabiedrība un otrās grupas sabiedrība kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu veic vismaz reizi gadā un par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa atsaucē datumu, tai skaitā visu novērtējumu un aprēķinu veikšanas datumu, nosaka pārskata gada beigu datumu. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā pēc iespējas izmanto revidētā finanšu pārskata datus.

11. Trešās grupas sabiedrība kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu veic pēc Latvijas Bankas pieprasījuma.

12. Sabiedrība nodrošina, ka kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas process ir sabiedrības risku pārvaldības sistēmas un darbības plānošanas neatņemama sastāvdaļa un ka noteikta kapitāla un likviditātes līmeņa uzturēšana neaizstāj risku pārvaldīšanu.

13. Sabiedrība nodrošina, ka tās kapitāls apmēra, elementu un īpatsvara ziņā, kā arī tās likvīdo aktīvu apmērs ir pietiekams sabiedrības pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, un tas samazina sabiedrības maksātnespējas iespējamību un ierobežo ar nesakārtotas darbības izbeigšanu saistīto risku, kas radītu draudus sabiedrības klientiem, darījumu partneriem un plašākam tirgum.

14. Sabiedrība, kurai Latvijas Banka ir noteikusi papildu pašu kapitāla prasību vai ieteicamo kapitāla rezerves prasību, veicot kapitāla pietiekamības novērtējumu, nodrošina, ka tās pašreizējai un plānotajai darbības nodrošināšanai nepieciešamais pašu kapitāla apmērs nav zemāks par pašu kapitāla apmēru, kas ir nepieciešams, lai ievērotu Latvijas Bankas noteikto papildu pašu kapitāla prasību vai ieteicamo kapitāla rezerves prasību.

15. Sabiedrība, kurai Latvijas Banka ir noteikusi prasību ievērot īpašas likviditātes prasības, veicot likviditātes pietiekamības novērtējumu, nodrošina, ka tās pašreizējai un plānotajai darbības nodrošināšanai nepieciešamais likvīdo aktīvu apmērs nav zemāks par

likvīdo aktīvu apmēru, kas ir nepieciešamas, lai ievērotu Latvijas Bankas noteiktās īpašās likviditātes prasības.

16. Pirmās grupas sabiedrība un otrās grupas sabiedrība nodrošina, ka tās kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas process ir dokumentēts, tai skaitā:

16.1. ir dokumentēti un atbilstošā vadības līmenī apstiprināti sabiedrības kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa iekšējie normatīvie dokumenti, tostarp kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa politika, kuros nosaka sabiedrības:

16.1.1. kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa regularitāti;

16.1.2. rīcībā esošā kapitāla un likvīdo aktīvu apmēra aprēķināšanas kārtību;

16.1.3. lietotās risku un kapitāla definīcijas;

16.1.4. būtisko risku identificēšanas kārtību saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka prasības ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmai;

16.1.5. kapitāla pietiekamības novērtējumā iekļaujamos riskus, tostarp tos, kuriem sabiedrība kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā aprēķina to segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un tos, kuriem to neaprēķina, bet izmanto citas risku pārvaldīšanas, tai skaitā mazināšanas, metodes;

16.1.6. metodoloģiju, ko izmanto, lai noteiktu sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla un likvīdo aktīvu apmēru;

16.1.7. veicamās stresa testēšanas (jutīguma analīzes vai scenāriju analīzes) kārtību;

16.1.8. kapitāla plānošanu un vēlamā kapitāla līmeni (kapitāla pietiekamības mērķus);

16.1.9. likviditātes plānošanu un vēlamā likvīdo aktīvu līmeni (likviditātes pietiekamības mērķus);

16.1.10. darbības izbeigšanas plāna izstrādes kārtību;

16.1.11. pārskatu sniegšanas un informācijas apmaiņas kārtību kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā;

16.1.12. darbinieku un struktūrvienību pilnvaras, pienākumus un atbildību kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā;

16.1.13. citus būtiskus organizatoriskos un metodoloģiskos aspektus;

16.2. ir dokumentēti kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas rezultāti, kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā izdarītie pieņēmumi un šo pieņēmumu ietekme uz kopējiem rezultātiem.

17. Trešās grupas sabiedrība nodrošina, ka tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir dokumentēts, tai skaitā:

17.1. ir dokumentēta un atbilstošā vadības līmenī apstiprināta sabiedrības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politika, kurā nosaka sabiedrības:

17.1.1. rīcībā esošā kapitāla apmēra aprēķināšanas kārtību;

17.1.2. sākotnējā kapitāla un fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības izvērtēšanas kārtību;

17.1.3. darbības izbeigšanas plāna izstrādes kārtību;

17.2. ir dokumentēti kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti, kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izdarītie pieņēmumi un šo pieņēmumu ietekme uz kopējiem rezultātiem.

18. Sabiedrība pārskata un, ja nepieciešams, pilnveido tās kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa politiku un ar to saistītos iekšējos normatīvos dokumentus atbilstoši izmaiņām sabiedrības darbībā un sabiedrības darbību ietekmējošajos apstākļos.

19. Par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveidi un efektīvu funkcionēšanu atbild sabiedrības padome (ja tāda izveidota) vai dalībnieku sapulce (ja padome nav izveidota) (turpmāk – padome) un valde.

20. Sabiedrības padome:

- 20.1. nosaka kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pamatnostādnes, izmantojamās metodes un mērķus;
- 20.2. apstiprina kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa politiku;
- 20.3. izskata un apstiprina darbības izbeigšanas plānu;
- 20.4. izskata un apstiprina kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus un pieņem ar kapitāla un likviditātes pietiekamību saistītos lēmumus.

21. Sabiedrības valde:

- 21.1. nodrošina regulāru kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanu un pietiekama kapitāla un likviditātes uzturēšanu saskaņā ar sabiedrības padomes noteikto kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa politiku;
- 21.2. apstiprina atbilstošus sabiedrības iekšējos normatīvos dokumentus kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politikas īstenošanai;
- 21.3. izskata darbības izbeigšanas plānu;
- 21.4. izskata kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus.

22. Sabiedrība nodrošina, ka iekšējā audita funkcijas ietvaros atbilstoši iekšējā audita funkcijas darbības plānam un saskaņā ar riska izvērtēšanā balstītu pieeju tiek veikta kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaude un tā efektivitātes, pilnīguma un atbilstības sabiedrības darbībai izvērtējums. Iekšējā audita funkcijas veicējs sniedz ziņojumu sabiedrības padomei par veiktās kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaudes un tā efektivitātes, pilnīguma un atbilstības sabiedrības darbībai izvērtējuma rezultātiem. Sabiedrība viena mēneša laikā pēc minētā ziņojuma izskatīšanas sabiedrības padomē iesniedz Latvijas Bankai šā ziņojuma kopiju, atbilstošās sabiedrības padomes sēdes protokola izrakstu un informāciju par sabiedrības padomes pieņemtajiem lēmumiem par veicamajiem pasākumiem, lai ieviestu iekšējā audita funkcijas veicēja ieteikumus, tai skaitā novērstu iekšējā audita funkcijas veicēja pārbaužu rezultātā konstatētos trūkumus un nepilnības.

3. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa īstenošanas prasības

3.1. Sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmēra un risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana

23. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā sabiedrība:

- 23.1. nosaka tās rīcībā esošā pašu kapitāla apmēru, pamatojoties uz Regulas Nr. 2019/2033 9. pantu;
- 23.2. nosaka sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, ievērojot šo noteikumu attiecīgi 24. vai 25. punktu;
- 23.3. ja tā ir pirmās grupas sabiedrība vai otrās grupas sabiedrība, veic kapitāla plānošanu vismaz turpmākajiem trim gadiem un nosaka vēlamā kapitāla līmeni (kapitāla pietiekamības mērķus), ievērojot šo noteikumu 3.6. apakšnodaļas prasības.

24. Nosakot darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, pirmās grupas sabiedrība un otrās grupas sabiedrība:

24.1. izvērtē:

- 24.1.1. pastāvīgā minimālā kapitāla prasību, ņemot vērā gadījumus, kad plānotas sniegto ieguldījumu pakalpojumu izmaiņas un attiecīgās licences iegūšanai nepieciešams sākotnējā kapitāla palielinājums;
- 24.1.2. fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību, ievērojot šo noteikumu 3.2. apakšnodaļā noteiktās prasības;

24.1.3. riskus, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 ir noteiktas pašu kapitāla prasības, ievērojot šo noteikumu 3.3 apakšnodaļā noteiktās prasības;

24.1.4. riskus, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 nav vai nav pietiekami noteiktas pašu kapitāla prasības, ievērojot šo noteikumu 3.4. apakšnodaļā noteiktās prasības;

24.1.5. nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamo kapitālu saskaņā ar šo noteikumu 3.5. apakšnodaļas prasībām;

24.2. piemēro lielāko kapitāla prasību apmēru, ko veido šo noteikumu 24.1.1. apakšpunktā minētā pastāvīgā minimālā kapitāla prasība vai šo noteikumu 24.1.2. apakšpunktā minētā fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība, vai šo noteikumu 24.1.3. un 24.1.4. apakšpunktā minēto risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasību kopsumma, vai šo noteikumu 24.1.5. apakšpunktā minētā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs. Pirmās grupas sabiedrības un otrās grupas sabiedrības noteiktā pastāvīgā minimālā kapitāla prasība, fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība un to risku pašu kapitāla prasības, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 ir noteiktas pašu kapitāla prasības, nedrīkst būt zemākas par attiecīgi ieguldījumu brokeru sabiedrību likumā un Regulā Nr. 2019/2033 noteikto apmēru.

25. Nosakot darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanas nepieciešamā kapitāla apmēru, trešās grupas sabiedrība:

25.1. izvērtē:

25.1.1. pastāvīgā minimālā kapitāla prasību, ņemot vērā gadījumus, kad plānotas sniegto ieguldījumu pakalpojumu izmaiņas un attiecīgās licences iegūšanai nepieciešams sākotnējā kapitāla palielinājums;

25.1.2. fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību, ievērojot šo noteikumu 3.2. apakšnodaļā noteiktās prasības;

25.1.3. nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamo kapitālu saskaņā ar šo noteikumu 3.5. apakšnodaļas prasībām;

25.2. piemēro lielāko kapitāla prasību apmēru, ko veido šo noteikumu 25.1.1. apakšpunktā minētā pastāvīgā minimālā kapitāla prasība vai šo noteikumu 25.1.2. apakšpunktā minētā fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība, vai šo noteikumu 25.1.3. apakšpunktā minētā nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamais kapitāla apmērs. Trešās grupas sabiedrības noteiktā pastāvīgā minimālā kapitāla prasība un fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība nedrīkst būt zemāka par attiecīgi ieguldījumu brokeru sabiedrību likumā un Regulā Nr. 2019/2033 noteikto apmēru.

26. Trešās grupas sabiedrībām nepiemēro šo noteikumu 3.3., 3.4., 3.6. apakšnodaļas un 4. nodaļas prasības.

3.2. Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības izvērtējums

27. Sabiedrība izvērtē saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām aprēķinātās fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības apmēra pietiekamību un novērtē vismaz būtiskas izmaiņas sabiedrības darbībā, attiecīgi dokumentējot būtiskuma identificēšanas kritērijus un novērtējuma rezultātus, tostarp novērtējot izmaiņas sabiedrības prognozētajos fiksētajos pieskaitāmajos izdevumos kārtējā gadā, kā arī izmaiņas pašu kapitāla prasībās, kuru pamatā ir kārtējā gada prognozētie fiksētie pieskaitāmie izdevumi.

28. Sabiedrība saskaņā ar šo noteikumu 27. punktu aprēķināto fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību salīdzina ar fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 13. pantā aprakstīto pieeju, kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izmantojot lielāko no aprēķinātajām vērtībām.

3.3. Risku, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 ir noteiktas pašu kapitāla prasības, izvērtējums

29. Sabiedrība izvērtē saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām aprēķinātās ar klientiem saistīto risku, ar tirgu saistīto risku un ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku pašu kapitāla prasības apmēra pietiekamību tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošā un varbūtējā attiecīgā riska segšanai. Ja sabiedrības vērtējumā saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām aprēķinātās ar klientiem saistīto risku, ar tirgu saistīto risku un ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku pašu kapitāla prasības apmērs nav pietiekams sabiedrības pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošā un varbūtējā attiecīgā riska segšanai, sabiedrība nosaka papildu kapitālu attiecīgā riska segšanai.

30. Sabiedrība šo noteikumu 29. punktā minēto izvērtējumu veic kvantitatīvi, piemēram, veicot stresa testēšanu. Minēto izvērtējumu var neveikt otrās grupas sabiedrība, ja tās saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām aprēķinātās ar klientiem saistīto risku, ar tirgu saistīto risku un ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku pašu kapitāla prasības apmēra kopsumma ir vienāda vai mazāka par 50 % no sabiedrības faktiskās pašu kapitāla prasības, kas ir vai nu sākotnējā kapitāla prasība, kas noteikta saskaņā ar Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 6. pantu, vai fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām.

31. Sabiedrība, izvērtējot ar klientiem saistīto risku pašu kapitāla prasības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām, pietiekamību ar klientiem saistīto risku segšanai, novērtē Regulas Nr. 2019/2033 16., 17., 18., 19. un 20. pantā minēto aktīvu pārvaldīšanā, turētās klientu naudas, glabāto un pārvaldīto aktīvu un apstrādāto klienta rīkojumu rādītāju un koeficientu atbilstību tās pašreizējai un plānotajai darbībai, kā arī rādītāju izmaiņas saistībā ar plānoto darbību.

32. Sabiedrība, izvērtējot ar tirgu saistīto risku pašu kapitāla prasības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 22. panta a) punktā minēto standartizēto pieeju, pietiekamību tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo risku segšanai, nodrošina, ka novērtējums aptver visus tirgus riska veidus – pozīcijas risku, ārvalstu valūtas risku visām tirdzniecības portfeļa pozīcijām un netirdzniecības portfeļa pozīcijām, kuras ietekmē ārvalstu valūtas risks, un preču risku visām tirdzniecības portfeļa pozīcijām un netirdzniecības portfeļa pozīcijām, kuras ietekmē preču risks.

33. Sabiedrība, veicot šo noteikumu 32. punktā minētos aprēķinus, kapitāla instrumentiem, parāda instrumentiem, preču pozīcijām, kas tiek tirgoti nelikvīdos tirgos, atbilstoši vai nu pagarina turēšanas perioda ilgumu, vai samazina kapitāla instrumenta, parāda instrumenta un preču pozīcijas vērtību, pamatojoties uz pieredzi un aplēsēm.

34. Sabiedrība, izvērtējot ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku pašu kapitāla prasības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām, pietiekamību tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo ar sabiedrību saistīto risku segšanai, izvērtē faktorus, kas var radīt:

- 34.1. tirdzniecības darījumu partnera saistību neizpildes risku, kas izriet no sabiedrības tirdzniecības portfeli iekļautajiem riska darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- 34.2. operacionālo risku, kas saistīts ar sabiedrības tirdzniecības portfeli reģistrēto darījumu veikšanu savā vārdā;
- 34.3. koncentrācijas risku, kas rodas, ja sabiedrības tirdzniecības portfeli iekļauto riska darījumu apmērs ar kādu atsevišķu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu pārsniedz Regulas Nr. 2019/2033 37. panta 1. punktā noteikto ierobežojumu.

3.4. Risku, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 nav vai nav pietiekami noteiktas pašu kapitāla prasības, izvērtējums

35. Sabiedrība izvērtē tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošos un varbūtējos riskus, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 nav vai nav pietiekami noteiktas pašu kapitāla prasības, un nosaka to būtiskumu. Sabiedrība nodrošina, ka minēto risku izvērtējums aptver:

35.1. biznesa modeļa risku;

35.2. finanšu riskus (tostarp kredītrisku, likviditātes risku, koncentrācijas risku, procentu likmju risku netirdzniecības portfeli);

35.3. nefinanšu riskus (tostarp operacionālo risku, vides, sociālos un pārvaldības riskus, reputācijas risku).

36. Sabiedrība izvērtē nepieciešamību noteikt kapitālu būtisko risku segšanai, ņemot vērā ar tiem saistītos potenciālos zaudējumus, vai piemērot attiecībā uz tiem citas risku pārvaldīšanas, tai skaitā mazināšanas, metodes.

37. Izvērtējot riskus un kapitāla pietiekamību, sabiedrība var ņemt vērā:

37.1. biznesa modeļa riskam:

37.1.1. tā dzīvotspēju, tai skaitā peļņitpēju 12 mēnešu periodā;

37.1.2. tā ilgtspēju, tai skaitā peļņitpēju turpmāko triju gadu un visa ekonomiskā cikla laikā;

37.1.3. būtiskus riskus, kas apdraud sabiedrības dzīvotspēju un ilgtspēju;

37.2. kredītriskam – kredītrisku, kas nav ietverts pašu kapitāla prasības aprēķinā saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 prasībām un kas var rasties no aizdevumu piešķiršanas, lai klients varētu veikt darījumu, tiešiem aizdevumiem darbiniekiem, izsniegtajām garantijām vai citiem darījumiem;

37.3. likviditātes riskam:

37.3.1. potenciālos zaudējumus no aktīvu piespiedu pārdošanas;

37.3.2. iespējamās papildu finansējuma piesaistīšanas izdevumus un esošo finanšu resursu sadārdzinājumu likviditātes krīzes gadījumā;

37.4. koncentrācijas riskam:

37.4.1. potenciālos zaudējumus, kas izriet no sabiedrības tirdzniecības un netirdzniecības portfeli iekļauto riska darījumu koncentrācijas dažādās koncentrācijas riska kategorijās (piemēram, individuālās koncentrācijas risks, kas ir savstarpēji saistītu klientu grupu un klientu, kas nav iesaistīti savstarpēji saistītu klientu grupā, riska darījumu koncentrācija, vai ģeogrāfiskās koncentrācijas risks, kas ir riska darījumu ar klientiem – vienas valsts, reģiona vai tirgus – koncentrācija);

37.4.2. koncentrācijas riska slēptos avotus, kas var materializēties stresa apstākļos, kad korelācijas līmenis var palielināties salīdzinājumā ar parastiem apstākļiem, kā arī papildu riska darījumus, kas var rasties no ārpusbilances posteņiem;

37.4.3. ja sabiedrība pakļauta prudenciālajai konsolidācijai – koncentrācijas risku, kas var rasties prudenciālās konsolidācijas rezultātā un nebūt redzams individuāli;

37.5. procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli:

37.5.1. sabiedrības netirdzniecības portfeļa esošo darījumu apjomu un raksturu, tostarp aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu jutību pret procentu likmju svārstībām;

37.5.2. to, kā un kādā mērā procentu likmju izmaiņas tirgū var negatīvi ietekmēt sabiedrības neto procentu ienākumus un pašu kapitāla ekonomisko vērtību;

37.6. operacionālajam riskam – kā tā lielumu ietekmē:

37.6.1. iespējamās izmaiņas komercdarbības vidē;

37.6.2. krāpšana;

37.6.3. ārpakalpojumu saņemšana;

37.6.4. IKT risks;

37.6.5. juridiskais risks, tai skaitā, ņemot vērā iespējamās soda sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;

37.6.6. modeļa risks;

37.7. vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem, kuriem sabiedrība pakļauta īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā – minēto risku ietekmi uz sabiedrībai citiem piemītošajiem būtiskajiem riskiem;

37.8. reputācijas riskam – kā tās reputācijas riska lielumu un ar reputācijas risku saistītos potenciālos zaudējumus ietekmē, piemēram, neapmierinoši sniegti ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi klientiem un zema ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu kvalitāte.

38. Prudenciālās konsolidācijas grupas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā sabiedrība izvērtē riskus, kas var izrietēt no grupas komercsabiedrību savstarpējiem darījumiem, kā arī no šo komercsabiedrību veiktās komercdarbības.

3.5. Nesakārtotas darbības izbeigšanas riska izvērtējums

39. Lai novērtētu nesakārtotas darbības izbeigšanas risku un noteiktu darbības izbeigšanas procesa nodrošināšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, sabiedrība izstrādā darbības izbeigšanas plānu, kurā ietver informāciju par:

39.1. iespējamiem darbības izbeigšanas scenārijiem;

39.2. darbības izbeigšanas plāna eskalācijas kvantitatīvajiem indikatoriem un kvalitatīvajiem kritērijiem;

39.3. darbības izbeigšanas ietekmes novērtējumu uz klientiem, finanšu tirgu un pašu sabiedrību;

39.4. identificētajiem riskiem, kas var rasties darbības izbeigšanas procesā (tai skaitā iespējamās soda sankcijas un tiesvedības);

39.5. būtisku operacionālo un finansiālo atkarību no citām juridiskām personām, tostarp ārpuspakalpojumu sniedzējiem, kā arī pasākumiem šo atkarību pārvaldībai darbības izbeigšanas procesa laikā;

39.6. darbības izbeigšanas procesa pārvaldības kārtību, tostarp pienākumu un atbildības sadalījumu, lēmumu pieņemšanu un izpildes uzraudzību;

39.7. nepieciešamajiem finanšu un nefinanšu resursiem darbības izbeigšanas procesa nodrošināšanai;

39.8. komunikācijas plānu ar uzraudzības iestādēm, klientiem, finanšu tirgus infrastruktūras uzturētājiem, sadarbības partneriem, pakalpojumu sniedzējiem un citām ieinteresētajām pusēm;

39.9. iespējamo sabiedrības emitēto finanšu instrumentu pirmstermiņa dzēšanu, klientu finanšu instrumentu un klientu naudas pārvešanas organizēšanu citiem ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniedzējiem;

39.10. informācijas tehnoloģiju sistēmu, datu un dokumentu pārvaldības kārtību;

39.11. darbības izbeigšanas procesa paredzamo ilgumu un galvenajiem šā procesa posmiem un to laika grafiku, kā arī par tiem atbildīgajām personām;

39.12. regulējošo prasību izpildes nodrošināšanu darbības izbeigšanas procesā.

40. Darbības izbeigšanas plānā ietver scenārijus, kas aptver sabiedrībai specifiskas vai tirgus mēroga finanšu krīzes un negatīvus notikumus vai notikumu kombināciju, kuru rezultātā sabiedrības biznesa modelis kļūst ilgtermiņā dzīvotnespējīgs, piemēram:

40.1. būtisku un ilgstošu finansiālu zaudējumu rašanos bez pamatotām atveseļošanās iespējām;

40.2. galveno ienākumu ģenerējošo klientu vai klientu segmentu zaudēšanu bez aizvietošanas iespējām pārredzamā laika posmā;

40.3. kritiskas infrastruktūras, būtisku informācijas tehnoloģiju sistēmu vai būtisku ārpakalpojumu nepieejamību vai ilgstošus darbības traucējumus bez savlaicīgas atjaunošanas iespējām;

40.4. citu būtisku iekšēju vai ārēju notikumu (piemēram, būtiskas regulējuma izmaiņas, būtiska reputācijas pasliktināšanās, grupas finansiālā atbalsta nepieejamība) iestāšanos.

41. Izstrādājot darbības izbeigšanas plāna scenārijus, sabiedrība ņem vērā tās juridisko formu un piemērojamo maksātspējas regulējumu, komercdarbības modeli un ar to saistītos riskus, galvenos ieņēmumu un izdevumu avotus, galvenos naudas plūsmas aprēķina posteņus, galvenos iekšējos vai ārpakalpojumā nodotos procesus un informācijas tehnoloģiju sistēmas, kā arī galvenās darbības jomas, īpaši tās, kuru izbeigšana var būt sarežģīta vai kurām ir būtiskas iekšējās vai ārējās atkarības. Ja sabiedrībai ir saistošas darbības atjaunošanas plāna izstrādes prasības, šā darbības atjaunošanas plāna scenāriju ietekmi var pasliktināt līdz darbības izbeigšanas situācijai, kad darbības atjaunošanas pasākumi vairs nav pieejami.

42. Sabiedrība nosaka darbības izbeigšanas procesa nodrošināšanai nepieciešamo kapitāla apmēru, balstoties uz darbības izbeigšanas plānā izstrādātajiem scenārijiem un piemērojot piesardzīgus pieņēmumus par:

42.1. darbības izbeigšanas procesa paredzamo ilgumu;

42.2. izdevumiem sabiedrības darbības izbeigšanas procesa nodrošināšanai dažādos tā posmos, tai skaitā ar klientu aktīvu pārvešanu, finanšu instrumentu un līgumu pirmstermiņa izbeigšanu, personāla skaita samazināšanu, ārpakalpojumiem, juridisko un konsultatīvo atbalstu, telpu, infrastruktūras un informācijas tehnoloģiju sistēmu uzturēšanu saistītajiem izdevumiem;

42.3. ienākumiem no pamatdarbības un to pakāpenisku samazinājumu;

42.4. ienākumiem no sabiedrībai piederošo aktīvu atsavināšanas (izņemot nemateriālos aktīvus un nekustamos īpašumus, kā arī aktīvus ar būtiskiem juridiskiem atsavināšanas ierobežojumiem), ņemot vērā diskontu piemērošanu, tirgus apstākļus un realizācijas termiņus;

42.5. likviditātes vajadzībām katrā darbības izbeigšanas posmā, tai skaitā izdevumu segšanai, klientu un kreditoru prasījumu nokārtošanai, nodokļu, līgumsodu un citu saistību izpildei;

42.6. nepieciešamo papildu izdevumu rezervi, kas saistīta ar iespējamiem neparedzētiem notikumiem un darbības izbeigšanas termiņa pagarināšanu.

43. Sabiedrība nosaka darbības izbeigšanas procesa paredzamo ilgumu, ņemot vērā:

43.1. sabiedrības komercdarbības modeli, lielumu, sarežģītību un klientiem sniegto ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu klāstu;

43.2. katras jurisdikcijas specifiskās tiesiskās prasības darbības izbeigšanai, nepieciešamās atļaujas un saskaņojumus ar uzraudzības iestādēm;

43.3. klientu skaitu un ģeogrāfisko izvietojumu;

43.4. sabiedrībai piederošo finanšu instrumentu un citu aktīvu struktūru un likviditāti;

43.5. kritisko ārpakalpojumu līgumu izbeigšanas sarežģītību, datu un sistēmu pārņemšanas iespējas, kā arī alternatīvo risinājumu pieejamību pārejas periodā;

43.6. darījumu un pakalpojumu apmēru grupas ietvaros, kopīgo informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, koplietoto resursu nodalīšanas iespējas, savstarpējo saistību un prasījumu norēķinu kārtību;

43.7. esošos un iespējamajos juridiskos strīdus un prasības, to skaitu un sarežģītību.

44. Lai pārliecinātos par kapitāla un likvīdo aktīvu pietiekamību darbības izbeigšanas procesa nodrošināšanai, sabiedrība sagatavo detalizētu naudas plūsmas prognozes pārskatu mēnešu griezumā, kas:

44.1. ietver paredzamos pamatdarbības ienākumus (2. pielikuma 2. tabula) un paredzamos ienākumus no aktīvu atsavināšanas (2. pielikuma 3. tabula) to prognozējamā rašanās laikā;

44.2. ietver paredzamos darbības izbeigšanas izdevumus (2. pielikuma 1. tabula) to prognozējamā rašanās laikā;

44.3. parāda kumulatīvās naudas plūsmas prognozi katrā darbības izbeigšanas perioda mēnesī (2. pielikuma 4. tabula);

44.4. identificē periodu ar maksimālo likviditātes deficītu, kas atspoguļo zemāko kumulatīvās naudas plūsmas punktu absolūtajā izteiksmē (2. pielikuma 4. tabula).

45. Sabiedrība nosaka nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kas atbilst lielākajam no šādiem rādītājiem (2. pielikuma 5. tabula):

45.1. paredzamo darbības izbeigšanas izdevumu kopsummai, ko aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 42.2. apakšpunkta prasībām (2. pielikuma 1. tabula);

45.2. maksimālajam likviditātes deficītam, ko aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 44.4. apakšpunkta prasībām (2. pielikuma 4. tabula);

45.3. sabiedrības fiksētajai pieskaitāmo izdevumu prasībai, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 13. pantu.

46. Nosakot nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru saskaņā ar šo noteikumu 45. punktu, sabiedrība izmanto darbības izbeigšanas scenāriju ar būtiskāko negatīvo ietekmi.

47. Informāciju par darbības izbeigšanas nodrošināšanai nepieciešamo kapitālu sabiedrība apkopo atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam, pēc saviem ieskatiem to papildinot ar pozīcijām, kā arī iekļaujot darbības izbeigšanas plānā aprēķinus, tabulas vai citu informāciju, kas papildina 2. pielikumā ietvertos datus (piemēram, bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu un klientu aktīvu pārvešanas izmaksu aprēķinu).

3.6. Kapitāla plānošana

48. Sabiedrība tās darbības plānošanas ietvaros veic kapitāla plānošanu vismaz turpmākajiem trim gadiem.

49. Kapitāla plānošana ietver kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģijas izstrādi, tai skaitā kapitāla plānošanu, lai nodrošinātu kapitāla pietiekamību ārkārtas gadījumiem, saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas nosaka prasības ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas izveidei. Minētās stratēģijas izstrādē sabiedrība ņem vērā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus.

50. Nosakot kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, sabiedrība izvērtē un dokumentē iespējamās sabiedrības darbības attīstības scenārijus atkarībā no dažādiem ārējo apstākļu attīstības scenārijiem, ņemot vērā valsti, kurās sabiedrība veic vai plāno veikt savu darbību, makroekonomisko rādītāju dažādus attīstības scenārijus, sabiedrības darbību ietekmējošo nozaru iespējamās attīstības tendences (piemēram, ieviešot inovatīvus tehnoloģijās balstītus finanšu pakalpojumus), iespējamās izmaiņas sabiedrības darbību regulējošajos normatīvajos aktos un standartos, konkurentu darbības un citus faktorus, kas var būtiski ietekmēt sabiedrības mērķu sasniegšanu. Ārējo apstākļu attīstības scenāriju novērtējuma gaitā sabiedrība identificē, piemēram, veicot stresa testēšanu, tādus iespējamus notikumus vai iespējamās izmaiņas tirgus nosacījumos, kurām var būt negatīva ietekme uz sabiedrības darbību un kuras var kavēt sabiedrības mērķu sasniegšanu, kā arī novērtē šādu notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz sabiedrības kapitāla apmēru.

51. Kapitāla plānošanā sabiedrība prognozē:

51.1. tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā kapitāla apmēra pietiekamības izmaiņas, ņemot vērā sabiedrības darbības apjoma vai darbības veidu izmaiņas atbilstoši sabiedrības stratēģijai, kā arī tai saistošo regulējošo pašu kapitāla prasību izmaiņas;

51.2. sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmēru, ņemot vērā, piemēram, plānoto peļņas lielumu un peļņas sadali (tai skaitā dividenžu politiku), pirmā līmeņa pamata kapitālā vai pirmā līmeņa papildu kapitālā iekļaujamo instrumentu emisiju, subordinētā kapitāla atmaksas termiņus un piesaistīšanas plānus, plānotās investīcijas citu komercsabiedrību kapitālā un citus iespējamus faktorus, kas var ietekmēt sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmēru. Sabiedrība, plānojot tās rīcībā esošā kapitāla apmēru, nosaka iekšējos un ārējos resursus kapitāla palielināšanai šādas vajadzības rašanās gadījumā (piemēram, pirmā līmeņa pamata kapitālā vai pirmā līmeņa papildu kapitālā iekļaujamo instrumentu emisiju vai subordinēto aizdevumu piesaistīšanu).

52. Sabiedrība nosaka vēlamā kapitāla līmeni (kapitāla pietiekamības mērķus), ņemot vērā tās stratēģiju un darbības plānošanu, sabiedrības darbībai piemītošos un varbūtējos riskus, komercdarbības vidi, kurā sabiedrība darbojas, pārvaldības sistēmas, tai skaitā risku pārvaldības sistēmas, kvalitāti, pieejamā kapitāla kvalitāti, iespējas piesaistīt papildu kapitālu šādas nepieciešamības rašanās gadījumā un citus iespējamus faktorus.

53. Ja sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmērs kļūst mazāks par sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, sabiedrība nekavējoties informē Latvijas Banku par šādas situācijas rašanos, tās cēloņiem un sabiedrības plānotajiem pasākumiem tās rīcībā esošā kapitāla apmēra atjaunošanai līdz pietiekamam līmenim.

54. Pamatojoties uz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, sabiedrība apkopo svarīgākos secinājumus un nosaka jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi vai citi pasākumi, kuri var ietvert:

54.1. sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmēra palielināšanu;

54.2. sabiedrības riska profila maiņu (piemēram, noteiktu darbības veidu apjoma samazināšanu, jaunu riska mazināšanas metožu piemērošanu);

54.3. pārvaldības sistēmas, tai skaitā risku pārvaldības sistēmas, uzlabošanu;

54.4. vēlamā kapitāla līmeņa (kapitāla pietiekamības mērķu) maiņu, ja nepieciešams, nosakot pārejas periodu pārskatītā vēlamā kapitāla līmeņa (kapitāla pietiekamības mērķu) sasniegšanai.

4. Likviditātes pietiekamības novērtēšanas īstenošanas prasības

55. Likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā sabiedrība vismaz:

55.1. nosaka tās rīcībā esošo likvīdo aktīvu apmēru, pamatojoties uz Regulas Nr. 2019/2033 43. pantu;

55.2. veic izvērtējumu par tai piemītošo likviditātes risku un nosaka tās darbības nodrošināšanai nepieciešamo likvīdo aktīvu apmēru;

55.3. izvērtē tiesību aktos noteikto likviditātes riska rādītāju un sabiedrības iekšējos likviditātes riska pārvaldībai izmantotos rādītāju lielumus, ja tādi ir noteikti, un to izmaiņu tendences;

55.4. veic likviditātes plānošanu vismaz turpmākajiem trim gadiem;

55.5. veic finansējuma struktūras novērtējumu;

55.6. novērtē nepieciešamību turēt papildu likvīdos aktīvus, lai nodrošinātu nepieciešamo likvīdo aktīvu līmeni.

56. Sabiedrība, veicot likviditātes pietiekamības novērtējumu un nosakot tās darbības nodrošināšanai nepieciešamo likvīdo aktīvu apmēru, izmanto Komisijas 2023. gada 17. maija deleģētās regulās (ES) 2023/1651, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu (ES) 2019/2034 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par ieguldījumu brokeru sabiedrību īpašo likviditātes novērtēšanu saskaņā ar minētās direktīvas 42. panta 6. punktu, 2., 3., 4., 5. un 6. pantā noteiktos likviditātes riska faktorus atbilstoši sabiedrības lielumam un tai raksturīgajam likviditātes riskam.

57. Sabiedrība, plānojot likvīdo aktīvu apmēru un novērtējot nepieciešamību turēt papildu likvīdos aktīvus, tai skaitā lai nodrošinātu nepieciešamo likvīdo aktīvu līmeni, ņem vērā šo noteikumu 3.2. apakšnodaļā noteiktajā kārtībā veikto fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības izvērtējumu un prognozi turpmākajiem trim gadiem. Sabiedrība izveido un analizē nākamo periodu plānotās izejošās un ienākošās naudas plūsmas, kas ir saskaņotas ar sabiedrības stratēģiju nākamajiem trim gadiem un darbības plānošanu nākamajam gadam. Veicot naudas plūsmas prognozes, sabiedrība analizē arī notikumus tirgos, kuros sabiedrība veic vai plāno veikt savu darbību.

58. Sabiedrība, plānojot nākamo periodu izejošās un ienākošās naudas plūsmas, izvērtē un ņem vērā būtiskākās atšķirības starp iepriekšējam pārskata periodam veikto izejošās un ienākošās naudas plūsmas prognozi un faktisko naudas plūsmu.

59. Sabiedrība, identificējot likviditātes riska avotus, ņem vērā tās bilances struktūru (piemēram, naudas līdzekļu koncentrāciju vienā kredītiestādē vai ierobežotā skaitā kredītiestāžu, likvīdo un nelikvīdo aktīvu sadalījumu, tostarp spēju aktīvus ātri realizēt bez būtiskiem zaudējumiem, aktīvu un saistību termiņu nesakritību) un ārpusbilances posteņos uzskaitītos darījumus, tai skaitā izsniegtās garantijas, noslēgtos atvasināto instrumentu darījumus. Identificējot likviditātes riska avotus, sabiedrība papildus izvērtē ar klientu uzvedību saistīto risku (piemēram, būtiskas klientu līdzekļu aizplūdes risku), tirgus situāciju (piemēram, tirgus likviditātes pasliktināšanos, cenu svārstības, nodrošinājuma vērtības svārstības) un ar pašu sabiedrību saistīto risku, kā arī izvērtē iepriekšējo periodu notikumus, plānoto sabiedrības darbību turpmākajiem trim gadiem un iespējamu nelabvēlīgu notikumu ietekmi nākotnē.

60. Lai identificētu likviditātes riska avotus un noteiktu nepieciešamo likvīdo aktīvu apmēru, sabiedrība veic stresa testēšanu. Identificējot likviditātes riska avotus, sabiedrība novērtē to izmaiņas stresa apstākļos, kam par pamatu var kalpot gan pašas sabiedrības izraisīts notikums, gan kopējā tirgus situācija.

61. Stresa testēšanā sabiedrība izmanto stresa testus ar pietiekami būtisku ietekmi uz sabiedrību, bet ne tādas, kas ir neiespējami. Pirmās grupas sabiedrības stresa testēšanā analizē vismaz īstermiņa saasinājuma fāzi un ilgāku, bet mazāk saasinātu fāzi. Pirmās grupas sabiedrības stresa testēšanu veic, izmantojot stresa testus ar dažādu pakāpju būtiskuma ietekmi uz sabiedrību.

62. Sabiedrība, kura veic darījumus savā vārdā, novērtē, vai tai ir pietiekams likvīdo aktīvu un citu likviditātes ienākošo naudas plūsmu līmenis, lai segtu likviditātes izejošās naudas plūsmas ikdienā, tostarp dienas ietvaros. Sabiedrība, veicot izvērtējumu, ņem vērā vismaz šādus faktorus:

62.1. to, vai sabiedrība veic savu pozīciju tīrvērti ar tīrvērtes dalībnieku starpniecību, vai darbojas ārpusbiržas tirgū, tai skaitā, ņemot vērā to, vai tā ir saņēmusi garantijas no tīrvērtes dalībnieka, un to efektivitāti likviditātes riska mazināšanā;

62.2. sabiedrības pakļautību tekošās dienas likviditātes riskam, ieskaitot likvīdo aktīvu pieejamību tekošajā dienā. Sabiedrība novērtē, vai tiks izpildītas ikdienas norēķinu vajadzības, tostarp novērtējums par pieejamo tekošās dienas likviditāti vai pieejamo likviditāti normālos apstākļos, kā arī tādu finanšu vai operacionālo notikumu laikā, kuri var ietekmēt likviditātes pieejamību (piemēram, informācijas tehnoloģiju kļūmju, juridisko ierobežojumu līdzekļu pārvedumiem vai tirdzniecības darījumu partneru saistību neizpildes laikā);

62.3. sabiedrības noteiktos iekšējos limitus, ja tādi ir noteikti, darījumiem vienas dienas ietvaros ar tās būtiskākajiem darījuma partneriem;

62.4. sabiedrības izveidoto limitu sistēmu likviditātes pārvaldīšanai, tostarp dienas ietvaros, ja tāda ir izveidota un to izmanto saviem piedāvātajiem produktiem un savu klientu produktiem.

63. Sabiedrība, izvērtējot tās finansējuma struktūru, ņem vērā:

63.1. finansējuma avotus, tai skaitā novērtē to stabilitāti un pietiekamību sabiedrības saistību izpildei;

63.2. finansējuma avotu koncentrāciju;

63.3. prudenciālās konsolidācijas grupas iekšējo likviditātes plūsmu ietekmi uz sabiedrības likviditātes pietiekamību, ja sabiedrība ir daļa no prudenciālās konsolidācijas grupas;

63.4. pieejamo papildu finansējumu no kredītiestādes vai cita prudenciālās konsolidācijas grupas uzņēmuma vai citiem alternatīviem finansējuma avotiem.

64. Sabiedrība, balsoties uz veikto likviditātes pietiekamības izvērtējumu, tai skaitā ņemot vērā stresa testēšanas rezultātus, novērtē nepieciešamību turēt papildu likvīdos aktīvus, lai nodrošinātu nepieciešamo likvīdo aktīvu līmeni, kā arī, ja nepieciešams, pilnveido likviditātes nodrošināšanas stratēģiju, likviditātes riska pārvaldīšanas politiku un procedūras.

5. Informācijas par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošanas un iesniegšanas prasības

65. Pēc Latvijas Bankas pieprasījuma sabiedrība sagatavo pārskatu par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu un rezultātiem atbilstoši šīs nodaļas prasībām un iesniedz to elektroniski, nosūtot uz Latvijas Bankas oficiālo elektronisko adresi Latvijas Bankas pieprasījumā noteiktajā termiņā.

66. Pirmās grupas sabiedrība un otrās grupas sabiedrība sagatavo pārskatu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu un rezultātiem brīvā formā un iekļauj tajā šādu informāciju:

66.1. sabiedrības un tās biznesa modeļa vispārēju raksturojumu;

66.2. kopsavilkumu par sabiedrības stratēģisko plānošanu, tai skaitā kopsavilkumu par izmantotajiem pieņēmumiem un izmantoto pieņēmumu izvēles pamatojumu;

66.3. sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku raksturojumu un risku pārvaldības sistēmas aprakstu;

66.4. būtisko risku identificēšanas kārtību un būtisko risku uzskaitījumu;

66.5. kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa aprakstu, tai skaitā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa regularitāti;

66.6. kopsavilkumu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, tostarp kapitāla pietiekamības novērtējuma rezultātu apkopojumu atbilstoši šo noteikumu 1. pielikuma 1. tabulai, kā arī informāciju par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izmantotajiem pieņēmumiem un izmantoto pieņēmumu izvēles pamatojumu;

- 66.7. kapitāla plānošanu turpmākajiem trim gadiem, tai skaitā kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju;
- 66.8. darbības izbeigšanas plāns un nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinu atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam;
- 66.9. kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā izdarīto svarīgāko secinājumu un pieņemto lēmumu aprakstu un veicamo pasākumu kapitāla pietiekamības nodrošināšanai aprakstu;
- 66.10. kopsavilkumu par iekšējā audita funkcijas ietvaros veiktās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaudes un tā efektivitātes, pilnīguma un atbilstības sabiedrības darbībai izvērtējuma rezultātiem, norādot informāciju par konstatētajām neatbilstībām, novērojumiem, kā arī iepriekš konstatēto neatbilstību un novērojumu novēršanas rezultātiem;
- 66.11. kopsavilkumu par Latvijas Bankas veiktā pēdējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa un pārskata par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu izskatīšanas rezultātā izteikto norādījumu un ieteikumu izpildes rezultātu;
- 66.12. iekšējo normatīvo dokumentu kopijas, kā arī kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultātu apliecinājuma dokumentu kopijas saskaņā ar šo noteikumu 69. punktu;
- 66.13. citu informāciju, kas ir svarīga, lai izprastu sabiedrības stratēģisko plānošanu, risku pārvaldības sistēmu un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.

67. Trešās grupas sabiedrība sagatavo pārskatu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu un rezultātiem brīvā formā un iekļauj tajā šādu informāciju:

- 67.1. kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa aprakstu;
- 67.2. kopsavilkumu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, tostarp kapitāla pietiekamības novērtējuma rezultātu apkopojumu atbilstoši šo noteikumu 1. pielikuma 2. tabulai, kā arī informāciju par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izmantotajiem pieņēmumiem;
- 67.3. darbības izbeigšanas plānu un nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinu atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam;
- 67.4. kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā izdarīto svarīgāko secinājumu un pieņemto lēmumu aprakstu un veicamo pasākumu kapitāla pietiekamības nodrošināšanai aprakstu;
- 67.5. iekšējo normatīvo dokumentu, kas nosaka sabiedrības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, kopijas, kā arī kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultātu apliecinājuma dokumentu kopijas;
- 67.6. citu informāciju, kas ir svarīga, lai izprastu sabiedrības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.

68. Pirmās grupas sabiedrība un otrās grupas sabiedrība sagatavo pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu brīvā formā un iekļauj tajā šādu informāciju:

- 68.1. sabiedrības darbībai piemītošā likviditātes riska raksturojumu un likviditātes riska pārvaldības sistēmas aprakstu;
- 68.2. likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa aprakstu, tai skaitā šādu informāciju:
 - 68.2.1. likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā, tai skaitā plānoto izejošo un ienākošo naudas plūsmas sastādīšanai, finansējuma struktūras novērtējumam, likviditātes riska avotu identificēšanai, stresa testēšanai izmantotajām metodēm un svarīgākajiem pieņēmumiem un to izvēles pamatojumu;
 - 68.2.2. sabiedrības finansēšanas struktūru un izmaiņām tajā;
 - 68.2.3. likviditātes riska pārvaldīšanas kārtību dienas ietvaros, tai skaitā skaitlisku informāciju, kas raksturo riska līmeni;

- 68.3. svarīgākajiem likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, tai skaitā kvantitatīvajiem par rīcībā esošo likvīdo aktīvu apmēru, nepieciešamo papildu likvīdo aktīvu apmēru, stresa testēšanas rezultātiem;
- 68.4. likviditātes plānošanu turpmākajiem trim gadiem, tai skaitā likviditātes nodrošināšanas stratēģiju;
- 68.5. likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā izdarīto svarīgāko secinājumu un pieņemto lēmumu aprakstu un veicamo pasākumu likviditātes pietiekamības nodrošināšanai aprakstu;
- 68.6. iekšējā audita funkcijas ietvaros veiktās likviditātes riska pārvaldības un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa pārbaudes un tā efektivitātes, pilnīguma un atbilstības sabiedrības darbībai izvērtējuma rezultātiem, norādot informāciju par konstatētajām neatbilstībām, novērojumiem, kā arī iepriekš konstatēto neatbilstību un novērojumu novēršanas rezultātiem;
- 68.7. Latvijas Bankas veiktā pēdējā likviditātes riska pārvaldības un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa un pārskata par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu izskatīšanas rezultātā izteikto norādījumu un ieteikumu izpildes rezultātu;
- 68.8. iekšējo normatīvo dokumentu kopijas, kā arī likviditātes pietiekamības novērtēšanas rezultātu apliecinājuma dokumentu kopijas saskaņā ar šo noteikumu 69. punktu;
- 68.9. citu informāciju, kas ir svarīga, lai izprastu sabiedrības likviditātes riska pārvaldības sistēmu un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu.

69. Pirmās grupas sabiedrība un otrās grupas sabiedrība pārskatam par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavo iekšējo normatīvo dokumentu, kas nosaka sabiedrības kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, stratēģisko plānošanu vismaz turpmākajiem trim gadiem, risku pārvaldīšanu, būtisko risku identificēšanu un stresa testēšanu, kopijas un minēto iekšējo normatīvo dokumentu sarakstu, kurā norādīts katra dokumenta statuss salīdzinājumā ar iepriekš sniegto informāciju, izmantojot šo noteikumu 3. pielikumā ietverto tabulu, kā arī kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas rezultātu apliecinājuma dokumentu kopijas. Ja kādā no Latvijas Bankai iesniegtajiem dokumentiem ir veiktas būtiskas izmaiņas, sabiedrība minētajā sarakstā norāda informāciju par tām.

6. Noslēguma jautājumi

70. Šo noteikumu prasības sāk piemērot, veicot kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu ar atsaucē datumu, kas ir:

- 70.1. pirmās grupas sabiedrībai un otrās grupas sabiedrībai – 2026. gada 31. decembris;
- 70.2. trešās grupas sabiedrībai – 2026. gada 31. decembris; trešās grupas sabiedrība turpmākos novērtējumus veic saskaņā ar Latvijas Bankas pieprasījumu.

71. Ja sabiedrība ir uzsākusi faktisku darbību, kas saistīta ar tās licencēto ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu, 2026. pārskata gadā vai pārskata gadā, kas sākas pēc šo noteikumu 70. punktā minētā atsaucē datuma, un attiecīgajā pārskata gadā ir veikusi faktisko darbību mazāk nekā sešus mēnešus, tā par pirmo kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa atsaucē, tai skaitā visu

novērtējumu un aprēķinu veikšanas, datumu var noteikt nākamā pārskata gada beigu datumu.

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

{Amats}

[V. Uzvārds]



1. pielikums
Latvijas Bankas [datums]
noteikumiem Nr. []

Kapitāla pietiekamības novērtējuma rezultātu apkopojums

1. tabula. Risku segšanai nepieciešamais kapitāls (pirmās grupas sabiedrības un otrās grupas sabiedrības)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Sabiedrības novērtējums par nepieciešamā kapitāla apmēru (veselos <i>euro</i>)	Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 (veselos <i>euro</i>)
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	1000		
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	2000		
Risku, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 ir noteiktas pašu kapitāla prasības, izvērtējums	3000 = 3100 + 3200 + 3300		
ar klientiem saistītie riski	3100		
ar tirgu saistītie riski	3200		
ar sabiedrību saistītie riski	3300		
Risku, kuriem saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 nav vai nav pietiekami noteiktas pašu kapitāla prasības, izvērtējums	4000 = 4100 + 4200 + 4300		X
biznesa modeļa risks	4100		X
Finanšu riski	4200 = 4201 + 4202 + 4203 + 4204 + ...		X

...	4201		X
...	4202		X
...	4203		X
...	4204		X
...	...		X
Nefinanšu riski	$4300 = 4301 + 4302 + 4303 + \dots$		X
...	4301		X
...	4302		X
...	4303		X
...	...		X
...			
Nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamais kapitāls	5000		X
Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs	$6000 = \max(1000, 2000, (3000 + 4000), 5000)$		X
Sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmērs	7000		X
Kapitāla pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)	$8000 = 7000 - 6000$		X

2. tabula. Risku segšanai nepieciešamais kapitāls (trešās grupas sabiedrības)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Sabiedrības novērtējums par nepieciešamā kapitāla apmēru (veselos <i>euro</i>)	Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs saskaņā ar Regulu Nr. 2019/2033 (veselos <i>euro</i>)
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	1000		
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	2000		
Nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamais kapitāls	3000		X
Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs	4000 = max (1000, 2000, 3000)		X
Sabiedrības rīcībā esošā kapitāla apmērs	5000		X
Kapitāla pārpalikums (+) vai iztrūkums (–)	6000 = 5000 – 4000		X

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

{Amats}

[V. Uzvārds]

Nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķins

1. tabula. Paredzjamie darbības izbeigšanas izdevumi (veselos *euro*)

Izdevumu kategorija	0. mēnesis	1. mēnesis	2. mēnesis	...	n. mēnesis	Kopā
1.1.						
1.2.						
1.3.						
1.4.						
1.5.						
...						
A = Kopējie izdevumi = 1.1. + 1.2. + 1.3. + 1.4. + 1.5. + ...						
B = Rezerve neparedzētajiem izdevumiem						
Kopējie paredzjamie darbības izbeigšanas izdevumi (A + B) = C						

2. tabula. Paredzjamie pamatdarbības ienākumi (veselos *euro*)

Ienākumu kategorija	0. mēnesis	1. mēnesis	2. mēnesis	...	n. mēnesis	Kopā
2.1.						
2.2.						
2.3.						
2.4.						
2.5.						
...						
D (Kopējie paredzjamie pamatdarbības ienākumi) = 2.1. + 2.2. + 2.3. + 2.4. + 2.5. + ...						

3. tabula. Paredzamie ienākumi no aktīvu atsavināšanas (veselos *euro*)

Aktīvu kategorija	Bilances vērtība	Diskonts, %	Plānotā atsavināšanas vērtība	Plānotais realizācijas mēnesis
3.1.				
3.2.				
3.3.				
3.4.				
3.5.				
...				
E (Kopējie paredzamie ienākumi no aktīvu atsavināšanas) = 3.1. + 3.2. + 3.3. + 3.4. + 3.5. + ...		x		x

4. tabula. Naudas plūsmas prognoze darbības izbeigšanas periodam (veselos *euro*)

Pozīcija	0. mēnesis	1. mēnesis	2. mēnesis	...	n. mēnesis	Kopā
4.1. Kopējie paredzamie pamatdarbības ienākumi (D)						
4.2. Kopējie paredzamie ienākumi no aktīvu atsavināšanas (E)						
4.3. Citi paredzamie ienākumi / papildu finansējums						
4.4. Kopējie paredzamie darbības izbeigšanas izdevumi (C)						
4.5. Citas izejošās naudas plūsmas						
4.6. Neto naudas plūsma (4.1. + 4.2. + 4.3 – 4.4. – 4.5.)						
4.7. Kumulatīvās naudas plūsmas prognoze						
F (Maksimālais likviditātes deficīts (zemākā negatīvā vērtība absolūtā)	x	x	x	x	x	

izteiksmē 4.7. apakšpunktā))						
------------------------------	--	--	--	--	--	--

5. tabula. Nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķina kopsavilkums (veselos *euro*)

Pozīcijas nosaukums	Summa (veselos <i>euro</i>)	Aprēķina atsauce
5.1. Kopējie paredzami darības izbeigšanas izdevumi		C
5.2. Maksimālais likviditātes deficīts		F
5.3. Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas Nr. 2019/2033 13. pantu		
Nesakārtotas darbības izbeigšanas riska segšanai nepieciešamais kapitāla apmērs		max (5.1., 5.2., 5.3.)

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

{Amats}

[V. Uzvārds]

3. pielikums
 Latvijas Bankas [datums]
 noteikumiem Nr. []

Pievienoto iekšējo normatīvo dokumentu saraksts

Nr. p. k.	Dokumenta nosaukums	Dokumenta apstiprināšanas datums (dd.mm.gggg.)	Dokumenta statuss (jauns, bez izmaiņām, būtiskas izmaiņas, maznozīmīgas izmaiņas)	Būtisko izmaiņu (ja ir) apraksts
1	2	3	4	5

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

{Amats}

[V. Uzvārds]