



Laidiens: 29.10.2020., Nr. 210

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/210.6

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 193

Rīgā 2020. gada 20. oktobrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 43 6. p.)

Normatīvie noteikumi par Eiropas Savienības tieši piemērojamajos tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju un pārejas periodu piemērošanu

*Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma
50. panta pirmo daļu un Finanšu instrumentu
tirgus likuma 123.⁵ panta pirmo daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Normatīvie noteikumi par Eiropas Savienības tieši piemērojamajos tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju un pārejas periodu piemērošanu" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (tālāk tekstā – ES regula Nr. 575/2013) un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, (tālāk tekstā – Deleģētā regula (ES) 2015/61) paredzēto izvēles iespēju un pārejas periodu piemērošanu Latvijas Republikā un ir saistoši Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kurām ir saistošas ES regulas Nr. 575/2013 prasības, (tālāk tekstā – iestāde). Kredītiestādes, kas ir nozīmīgās uzraudzītās kredītiestādes, ievēro šo noteikumu prasības, ciktāl tas ir noteikts tām saistošajā Eiropas Centrālās bankas Regulā (ES) 2016/445 (2016. gada 14. marts) par Savienības tiesību aktos noteikto izvēles iespēju un rīcības brīvības īstenošanu (ECB/2016/4).

2. Noteikumos lietoto terminu lietojums atbilst terminu lietojumam ES regulā Nr. 575/2013.

II. Pašu kapitāls

3. ES regulas Nr. 575/2013 478. panta 2. punkta piemērošanas nolūkā piemērojamā procentuālā attiecība līdz 31.12.2023. ir 100 procentu.

4. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā – Komisija), ievērojot ES regulas Nr. 575/2013 478. panta 2. punktā noteikto, ir tiesīga atļaut iestādei piemērot zemāku procentuālo attiecību, nekā noteikts šo noteikumu

3. punktā, ja šo noteikumu 3. punktā noteiktās procentuālās attiecības piemērošanas dēļ būtiski palielinās atliktā nodokļa aktīvu, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, atskaitījuma no pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem apmērs. Lai saņemtu minēto atļauju, iestāde iesniedz Komisijai iesniegumu, kurā norāda minētā atskaitījuma apmēru, tā ietekmi uz pirmā līmeņa pamata kapitāla apmēru, pašu kapitāla apmēru un attiecīgajiem kapitāla rādītājiem, kā arī pamatotu citu piemērojamo procentuālo attiecību, ievērojot ES regulas Nr. 575/2013 478. panta 2. punktā noteikto.

5. ES regulas Nr. 575/2013 486. panta 2., 3. un 4. punkta piemērošanas nolūkā piemērojamā procentuālā attiecība līdz 31.12.2021. ir 0 procentu.

III. Kredītriska kapitāla prasības

6. Iestāde, rēķinot riska darījumu, kas ir nodrošināti ar hipotēku uz Latvijā reģistrētu komerciālo nekustamo īpašumu, riska svērto vērtību saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 126. pantu, piemēro 100 procentu riska pakāpi.

7. Iestāde, kas aprēķina darījuma partnera kredītriska riska darījuma vērtību saskaņā ar standartizēto metodi atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 5. iedaļā noteiktajām prasībām, ES regulas Nr. 575/2013 282. panta 6. punktā minētajā gadījumā izmanto ES regulas Nr. 575/2013 trešās daļas II sadaļas 6. nodaļas 3. iedaļā izklāstīto tirgus vērtības metodi.

IV. Lielo riska darījumu ierobežojumi

8. No ES regulas Nr. 575/2013 395. panta 1. punktā minēto lielo riska darījumu ierobežojumiem ir atbrīvoti šādi riska darījumi:

8.1. ar Komisijas atļauju riska darījumi ar iestādes mātes sabiedrību vai iestādes meitas sabiedrībām, ja minētās sabiedrības ir pakļautas konsolidētajai uzraudzībai, kurai pakļauta arī pati iestāde, un to uzraudzību konsolidācijas grupas līmenī veic Komisija vai citas dalībvalsts uzraudzības institūcija, vai ārvalsts uzraudzības institūcija tādā ārvalstī, kurā konsolidētā uzraudzība notiek saskaņā ar prasībām, kas ir līdzvērtīgas Eiropas Savienībā noteiktajām prasībām;

8.2. 80 procenti no riska darījumu ar dalībvalstu reģionālajām vai vietējām valdībām vērtības vai riska darījumu, kas nodrošināti ar dalībvalstu reģionālo vai vietējo valdību galvojumiem vai vērtspapīriem, vērtības, ja šādiem riska darījumiem saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 115. panta 5. punkta prasībām piemēro 20 procentu riska pakāpi;

8.3. tādas aktīvu posteņos uzrādītās prasības pret iestādēm un citi riska darījumi ar iestādēm, kas nav ieguldījumi šo iestāžu pašu kapitālā, neilgst vairāk kā līdz nākamās darbdienas beigām un nav izteikti galvenajās tirdzniecības valūtās. Iestāde veido un uztur galveno tirdzniecības valūtu sarakstu, pamatojoties uz tirgus praksi un valūtu tirdzniecības statistiku;

8.4. tādas aktīvu posteņos uzrādītās prasības pret centrālajām bankām attiecīgās valsts nacionālajā valūtā, kas tiek ņemtas vērā obligāto rezervju prasības izpildes noteikšanai;

8.5. 50 procenti no vidēja vai zema riska ārpusbilances dokumentārajiem akreditīviem un no vidēja vai zema riska ārpusbilances neizmantotajām kredītiespējām, kas minētas attiecīgi ES regulas Nr. 575/2013 1. pielikuma 3.(a)(i) un 3.(b)(i) punktā;