



Laidiens: 04.09.2020., Nr. 171

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/171.15

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 139

Rīgā 2020. gada 25. augustā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 35 5. p.)

**Apstākļu, kādos iestāde uzskatāma par nonākušu finanšu grūtībās vai,
iespējams, nonāks finanšu grūtībās, konstatēšanas normatīvie noteikumi**

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

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apstākļu, kādos iestāde uzskatāma par nonākušu finanšu grūtībās vai, iespējams, nonāks finanšu grūtībās, konstatēšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka apstākļus, kādos kredītiestādei vai ieguldījumu brokeru sabiedrībai (tālāk tekstā arī – iestāde), izpildot Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma (tālāk tekstā – Likums) 103. panta pirmās daļas prasību par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas informēšanu, ir jāizvērtē, vai tā ir nonākusi finanšu grūtībās vai, iespējams, nonāks finanšu grūtībās Likuma 39. panta trešās daļas izpratnē, kā arī kritērijus, pēc kuriem ir jāveic izvērtējums.

2. Izvērtējumu, vai iestāde ir nonākusi finanšu grūtībās vai, iespējams, nonāks finanšu grūtībās, veic, iestājoties šādiem apstākļiem:

2.1. kredītiestādei – saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 88. panta pirmajā daļā noteikto no kredītiestādes saņemta informācija par apstākļiem, kas var būtiski ietekmēt kredītiestādes darbību;

2.2. ieguldījumu brokeru sabiedrībai – rodas kāds no apstākļiem, kas var būtiski ietekmēt ieguldījumu brokeru sabiedrības turpmāko darbību.

3. Lai konstatētu, ka iestāde ir nonākusi finanšu grūtībās vai, iespējams, nonāks finanšu grūtībās, iestāde novērtē ar finanšu stāvokli tieši un netieši saistītus kritērijus, kas attiecas uz šādām jomām:

3.1. pašu kapitāls;

3.2. likviditāte;

3.3. pārvaldība;

3.4. spēja darboties parastā ikdienas darba režīmā.

4. Vērtējot, vai iestāde ir nonākusi finanšu grūtībās vai, iespējams, nonāks finanšu grūtībās, papildus ņem vērā makroekonomikas attīstību un tirgus rādītājus (piemēram, iestādes iespēju piesaistīt resursus starpbanku tirgū ar citiem tirgus dalībniekiem līdzvērtīgiem nosacījumiem).

II. Pašu kapitāls

5. Novērtējot iestādes aktīvus un saistības, kā arī iestādes spēju tuvākajā laikā (līdz vienam gadam) pildīt tai saistošās pašu kapitāla prasības, izvērtē šādus kritērijus:

5.1. vai iestādes pašu kapitāla līmenis atbilst iestādei saistošajām minimālajām un papildu pašu kapitāla prasībām;

5.2. vai nav pasliktinājusies aktīvu kvalitāte, kas var novest pie iestādei saistošo minimālo un papildu pašu kapitāla prasību neievērošanas;

5.3. vai iestādes aktīvi nav mazāki par saistībām.

6. Lai konstatētu, vai iestāde atbilst šo noteikumu 5. punktā minētajiem kritērijiem, izvērtē iestādei atbilstošos papildu kritērijus, tai skaitā:

6.1. vai iestādes finansējuma izmaksas ilgstoši (vairāk nekā vienu gadu) pieaug;

6.2. vai tuvākajā laikā (līdz vienam gadam) iestādei būs jāpilda ārpusbilances saistības, kas radītu būtiskus zaudējumus;

6.3. vai nav iestājušies būtiski nelabvēlīgi apstākļi makroekonomiskajā vidē, tai skaitā nelabvēlīgas procentu likmju, nekustamo īpašumu vērtības vai ekonomikas izaugsmes izmaiņas;

6.4. vai nav būtiski pasliktinājies iestādes tēls iekšējā un ārējā finanšu tirgū, tai skaitā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā noteikto prasību vai starptautisko un nacionālo sankciju prasību neievērošanas vai pārkāpšanas dēļ, ko atspoguļo dažādi rādītāji (piemēram, iestādes iespēja piesaistīt resursus starpbanku tirgū ar citiem tirgus dalībniekiem līdzvērtīgiem nosacījumiem, sadarbības uzturēšana vai turpināšana ar nozīmīgiem darījuma partneriem, kas būtiski ietekmē iestādes pašu kapitāla vērtību);

6.5. vai nav uzsākti tiesvedības procesi vai piemērotas sankcijas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTPF) novēršanas vai starptautisko un nacionālo sankciju jomas prasību neievērošanu vai pārkāpumu, kas var būtiski ietekmēt iestādes pašu kapitāla prasību ievērošanu.

III. Likviditāte

7. Konstatējumu, ka iestāde, visticamāk, nespēs pildīt regulējošās likviditātes prasības vai atmaksāt savus parādus un pildīt saistības noteiktajā termiņā, pamato ar šādiem kritērijiem:

7.1. būtiski nelabvēlīgi notikumi, kas ietekmē iestādes likviditātes pozīcijas attīstību un tās finansējuma profila ilgtspēju;

7.2. būtiska nepārejoša nelabvēlīga iestādes likviditātes rezervju un tās likvīdo aktīvu un iespējamo finansējuma avotu (*counterbalancing capacity*) attīstība. Likvīdo aktīvu un iespējamo finansējuma avotu dinamikas novērtējums aptver: