



Laidiens: 30.07.2020., Nr. 145

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/145.3

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 107

Rīgā 2020. gada 27. jūlijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 31 2. p.)

Finansiālā atbalsta sniegšanas nosacījumu izpildes izvērtēšanas normatīvie noteikumi

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

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Finansiālā atbalsta sniegšanas nosacījumu izpildes izvērtēšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši Latvijas Republikā reģistrētai grupas sabiedrībai, kura saskaņā ar Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma (tālāk tekstā – Likums) V nodaļu ir nolīguma par grupas iekšējā finansiālā atbalsta sniegšanu puse un ir pieņēmusi lēmumu sniegt finansiālo atbalstu, izņemot Latvijas Republikā reģistrētu grupas sabiedrību, kuras uzraudzību veic Eiropas Centrālā banka, ja tā ir noteikusi informācijas sniegšanas prasības finansiālā atbalsta sniegšanas nosacījumu izpildes izvērtēšanai.

2. Noteikumi nosaka kārtību, kādā Latvijas Republikā reģistrēta grupas sabiedrība iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai informāciju kopā ar Likuma 30. panta pirmajā un otrajā daļā minēto paziņojumu, kas apliecina Likuma 28. pantā norādīto nosacījumu izpildi.

3. Noteikumos lietoto terminu skaidrojums:

3.1. atbalstu sniedzošā sabiedrība – Latvijas Republikā reģistrēta grupas sabiedrība, kas sniedz finansiālo atbalstu;

3.2. atbalstu saņemošā sabiedrība – grupas sabiedrība, kas saņem finansiālo atbalstu;

3.3. pamatsumma – aizdevuma apmērs, ja finansiālais atbalsts tiek sniegts aizdevuma veidā, vai atbalstu saņemošajai sabiedrībai radušās saistības par sniegtā galvojuma vai nodrošinājuma apmēru, ja finansiālais atbalsts tiek sniegts galvojuma vai nodrošinājuma veidā.

II. Iesniedzamā informācija

4. Atbalstu sniedzošā sabiedrība, lai apliecinātu Likuma 28. panta 2., 4., 6. un 7. punktā norādīto nosacījumu izpildi, iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šādu informāciju:

- 4.1. pamatojumu tam, ka finansiālā atbalsta sniegšanas mērķis ir saglabāt vai atjaunot visas grupas vai jebkuras grupas sabiedrības finanšu stabilitāti un finansiālā atbalsta sniegšana ir atbalstu sniedzošās sabiedrības interesēs, ievērojot šo noteikumu 6. punkta prasības;
- 4.2. pamatojumu par atbalstu saņemošās sabiedrības spēju samaksāt atlīdzību par saņemto finansiālo atbalstu, kā arī spēju atmaksāt pamatsummu atbilstoši nolīgumā par grupas iekšējā finansiālā atbalsta sniegšanu noteiktajiem termiņiem, ievērojot šo noteikumu 8. punkta prasības;
- 4.3. pamatojumu tam, ka finansiālā atbalsta sniegšana neapdraud Latvijas Republikas vai citas dalībvalsts finanšu stabilitāti, ievērojot šo noteikumu 10. punkta prasības;
- 4.4. pamatojumu par atbalstu sniedzošās sabiedrības spēju izpildīt tai noteiktās darbību regulējošās prasības finansiālā atbalsta sniegšanas brīdī un par to, ka finansiālā atbalsta sniegšana nav iemesls, lai pārkāptu šīs prasības, ievērojot šo noteikumu 11. un 12. punkta prasības.
5. Atbalstu sniedzošā sabiedrība, lai apliecinātu Likuma 28. panta 1., 3., 5. un 8. punktā norādīto nosacījumu izpildi, iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai informāciju, ievērojot Deleģētās regulas (ES) 2016/1075¹ III nodaļas prasības.

III. Finansiālā atbalsta sniegšanas mērķis

6. Lai pamatotu, ka finansiālā atbalsta sniegšanas mērķis ir saglabāt vai atjaunot visas grupas vai jebkuras grupas sabiedrības finanšu stabilitāti un finansiālā atbalsta sniegšana ir atbalstu sniedzošās sabiedrības interesēs, atbalstu sniedzošā sabiedrība:
- 6.1. analizē tiešo un netiešo labumu, kas rodas atbalstu sniedzošajai sabiedrībai un grupai kopumā atbalstu saņemošās sabiedrības finanšu stabilitātes atjaunošanās dēļ, ievērojot, ka grupas tiešo un netiešo labumu veido katras grupas sabiedrības tiešais un netiešais labums;
- 6.2. analizē varbūtējos riskus un to ietekmi uz atbalstu sniedzošās sabiedrības un grupas finansiālo stāvokli finansiālā atbalsta nesniegšanas gadījumā, kā arī analizē atbalstu saņemošās sabiedrības maksātnespējas risku finansiālā atbalsta nesaņemšanas gadījumā;
- 6.3. salīdzina saskaņā ar šo noteikumu 6.1. un 6.2. punktu veiktās analīzes rezultātus ar riskiem, kas atbalstu sniedzošajai sabiedrībai un grupai var rasties finansiālā atbalsta sniegšanas rezultātā, tostarp ņem vērā atbalstu saņemošās sabiedrības maksātnespējas risku, kā arī zaudējumus, kas atbalstu sniedzošajai sabiedrībai un grupai var rasties atbalstu saņemošās sabiedrības saistību neizpildes dēļ pēc finansiālā atbalsta saņemšanas.
7. Atbalstu sniedzošā sabiedrība, veicot analīzi un salīdzinājumu saskaņā ar šo noteikumu 6. punktu, ņem vērā kapitāla un likviditātes pārvaldībai noteiktās prasības atsevišķas sabiedrības un grupas līmenī, esošās politikas un procedūras grupas iekšējo darījumu pārvaldībai un ierobežošanai, iespējamo kaitējumu franšīzei, pārfinansēšanas iespējām un reputācijai, kā arī iespējamus labumus no grupas kapitāla resursu efektīvas izmantošanas, to savstarpējās aizstājamības un pārfinansēšanas nosacījumiem, pēc iespējas izsakot minēto kaitējumu un labumus monetārā vērtībā. Papildus atbalstu sniedzošā sabiedrība, veicot atbalstu saņemošās sabiedrības maksātnespējas riska analīzi, ņem vērā saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 33. panta prasībām sagatavoto pamatojumu par to, ka sniegtais finansiālais atbalsts būtiski novērsīs atbalstu saņemošās sabiedrības finansiālās grūtības.

IV. Spēja norēķināties par saņemto atbalstu

8. Lai pamatotu, ka atbalstu saņemošā sabiedrība spēs pilnībā samaksāt atlīdzību par finansiālo atbalstu, kā arī spēs atmaksāt pamatsummu atbilstoši nolīgumā par grupas iekšējā finansiālā atbalsta sniegšanu noteiktajiem termiņiem, atbalstu sniedzošā sabiedrība analizē riska faktorus, kas var ietekmēt atbalstu saņemošās sabiedrības spēju izpildīt minētās vai iespējamās saistības atbilstoši nolīgumā par grupas iekšējā finansiālā atbalsta sniegšanu noteiktajiem termiņiem, kā arī atbalstu saņemošās sabiedrības maksātnespējas risku, ņemot vērā:

8.1. atbalstu saņemošās sabiedrības finansiālās situācijas analīzi, kā arī tās finansiālo grūtību iekšējo un ārējo cēloņu analīzi, tostarp biznesa modeļa un risku pārvaldīšanas sistēmas analīzi, kā arī tirgus iepriekšējo, pašreizējo un sagaidāmo apstākļu analīzi, lai pamatotu saskaņā ar šo noteikumu 8.2. un 8.3. punktu analizētās informācijas dēļ radušos secinājumus;

8.2. to, vai atbalstu saņemošās 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;

8.3. to, vai plānotie pasākumi atbalstu saņemošās sabiedrības restrukturizācijai, kā arī tās biznesa modeļa un risku pārvaldīšanas sistēmas pārskatīšanai nodrošina atbalstu saņemošās sabiedrības finansiālās situācijas atjaunošanos atbilstoši plānotajam grafikam un pamatsummas atmaksu un atlīdzības samaksu pilnā apmērā to nomaksas termiņos.

9. Atbalstu sniedzošā sabiedrība, veicot analīzi saskaņā ar šo noteikumu 8. punktu, izmanto pieņēmumus, kas ir ticami un pamatoti, kā arī ņem vērā atbalstu saņemošās sabiedrības finansiālo stāvokli, pašreizējos tirgus apstākļus un iespējamās nelabvēlīgos notikumus.

V. Finansiālā atbalsta sniegšanas ietekme uz finanšu stabilitāti

10. Lai pamatotu, ka finansiālā atbalsta sniegšana neapdraud Latvijas Republikas vai citas dalībvalsts finanšu stabilitāti, atbalstu sniedzošā sabiedrība analizē:

10.1. atbalstu sniedzošās sabiedrības nozīmīgumu Latvijas Republikas, citas dalībvalsts un Eiropas Savienības finanšu stabilitātē, ņemot vērā tās savstarpējo saistību ar finanšu stabilitātei nozīmīgām citām sistēmiski nozīmīgām iestādēm;

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

10.3. varbūtību, ka nākotnes saimnieciskās darbības vides attīstībai būs negatīva ietekme uz atbalstu sniedzošo sabiedrību vai grupas sabiedrībām, kuras ir nozīmīgas atbalstu sniedzošās sabiedrības stabilitātei, vai uz Latvijas Republikas, citas dalībvalsts vai Eiropas Savienības finanšu stabilitāti;

10.4. risku, ka finansiālā atbalsta sniegšana samazinās atbalstu sniedzošās sabiedrības likviditāti vai aktīvus, kas būs nepieciešami, lai atbalstītu citas grupas sabiedrības, kuras ir nozīmīgas grupas stabilitātei un Latvijas Republikas, citas dalībvalsts un Eiropas Savienības finanšu stabilitātei.

VI. Spēja izpildīt regulējošās prasības

11. Lai pamatotu atbalstu sniedzošās sabiedrības spēju izpildīt tai noteiktās darbību regulējošās prasības, t.i., pašu kapitāla prasības, likviditātes prasības un prasības attiecībā uz lielajiem riska darījumiem finansiālā atbalsta