



Laidiens: **10.11.2015., Nr. 220**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2015/220.22**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 187

Rīgā 2015. gada 3. novembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 41 4. 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, kad kredītiestādei vai ieguldījumu brokeru sabiedrībai (tālāk tekstā – 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 – rodas kāds no Kredītiestāžu likuma 88. panta pirmās daļas apstākļiem;

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 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 samazinājusies 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 noteikumu 5. punktā minētajiem kritērijiem, izvērtē iestādei atbilstošos papildu kritērijus, tajā 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 notikumi makroekonomiskajā vidē, tajā skaitā nelabvēlīgas procentu likmju, nekustamo īpašumu vērtības vai ekonomikas izaugsmes izmaiņas;

6.4. vai nav būtiski pasliktinājies iestādes tēls tirgū, ko atspoguļo dažādi rādītāji (piemēram, iestādes iespēja piesaistīt resursus starpbanku tirgū ar citiem tirgus dalībniekiem līdzvērtīgiem nosacījumiem).

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:

7.2.1. augstas ticamības ienākošās naudas plūsmas, tajā skaitā piešķirtās kredītlīnijas,

7.2.2. jebkuras prognozētās ienākošās naudas summas,

7.2.3. spēju atjaunot finansējumu (tajā skaitā periodus līdz beigu termiņam un jaunā finansējuma instrumentu raksturu un veidu),

7.2.4. ilgtermiņa finansējuma pieejamību,

7.2.5. apjomīgu un ārkārtēju darījuma partneru piešķirto likviditātes līniju samazinājumu vai to pārtraukšanu;