



Laidiens: **14.08.2015., Nr. 158**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2015/158.7**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 133

Rīgā 2015. gada 12. augustā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 28 7. p.)

**Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas
aprēķināšanas normatīvie noteikumi**

Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.⁸ pantu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka kārtību, kādā tiek aprēķināta kredītiestādei specifiskā pretcikliskās kapitāla rezerves norma (tālāk tekstā – KSPKRN).
2. Noteikumi ir saistoši Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm un tām Latvijas Republikā reģistrētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kurām ir piemērojamas kapitāla pietiekamību regulējošās prasības saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 119.¹ un 121.¹ pantu.
3. Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm noteikumi ir saistoši individuāli un konsolidācijas grupas līmenī atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (tālāk tekstā – Regula) II sadaļas 2. nodaļā noteiktajām konsolidācijas prasībām. Ja dalībvalstī vai ārvalstī, kurā darbojas Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes meitas sabiedrība, noteiktā pretcikliskās kapitāla rezerves norma (tālāk tekstā – PKRN) atšķiras no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tālāk tekstā – Komisija) šai dalībvalstij vai ārvalstij noteiktās PKRN, attiecīgā meitas sabiedrība individuālā līmenī KSPKRN aprēķinā izmanto attiecīgās dalībvalsts vai ārvalsts PKRN, bet konsolidācijas grupas līmenī – Komisijas noteikto PKRN.
4. Terminu lietojums šajos noteikumos atbilst Kredītiestāžu likumam un Finanšu instrumentu tirgus likumam.

II. KSPKRN aprēķināšana

5. KSPKRN piemēro kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kuri ir minēti Regulas 112. pantā, izņemot šā panta "a" līdz "f" punktā minētos riska darījumus.

6. Attiecīgā kredītriska darījuma ģeogrāfisko atrašanās vietu (tālāk tekstā – valsts) nosaka saskaņā ar Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģēto regulu (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai.

7. Attiecīgajā valstī veiktajiem kredītriska darījumiem piemēro šādas PKRN:

7.1. darījumiem ar Latvijas Republikas rezidentiem – Komisijas noteikto PKRN;

7.2. darījumiem ar dalībvalstu rezidentiem:

7.2.1. dalībvalsts atbildīgās iestādes noteikto PKRN, ja tā nav augstāka par 2.5 procentiem,

7.2.2. PKRN 2.5 procentu apmērā, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Komisija nav atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKRN,

7.2.3. Komisijas atzīto PKRN, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN ir augstāka par 2.5 procentiem;

7.3. darījumiem ar ārvalstu rezidentiem:

7.3.1. ārvalsts atbildīgās iestādes noteikto PKRN, ja tā nav augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Komisija nav noteikusi citu PKRN darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem,

7.3.2. PKRN 2.5 procentu apmērā, ja ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Komisija nav atzinusi šīs ārvalsts noteikto PKRN un nav noteikusi citu PKRN darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem,

7.3.3. Komisijas atzīto vai noteikto PKRN, ja ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN ir augstāka par 2.5 procentiem,

7.3.4. Komisijas noteikto PKRN darījumiem ar ārvalsts rezidentiem, ja šīs ārvalsts atbildīgā iestāde nav noteikusi PKRN.

8. Datums, no kura piemēro attiecīgo PKRN, ja tā tiek palielināta, ir:

8.1. darījumiem ar Latvijas Republikas rezidentiem – diena, kas noteikta Komisijas paziņojumā saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.⁵ panta septīto daļu;

8.2. darījumiem ar dalībvalstu rezidentiem:

8.2.1. diena, kas noteikta attiecīgās dalībvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā tās mājas lapā internetā, ja šīs dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN nav augstāka par 2.5 procentiem,

8.2.2. 2.5 procentu apmērā no dienas, kas noteikta attiecīgās dalībvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā tās mājas lapā internetā, ja šīs dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Komisija nav atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKRN,

8.2.3. pilnā apmērā no dienas, kas noteikta Komisijas paziņojumā, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Komisija ir atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKRN;

8.3. darījumiem ar ārvalstu rezidentiem:

8.3.1. diena, kas seko 12 mēnešus pēc dienas, kas noteikta attiecīgās ārvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā, ja šīs ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKRN nav augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Komisija nav