



Laidiens: 04.07.2012., Nr. 104

Oficiālās publikācijas Nr.: 2012/104.22

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.144

Rīgā 2012.gada 2.jūlijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
padomes sēdes protokols Nr.26 3.p.)

Grozījumi "Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērīšanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumos"

*Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 50.⁸ panta sesto daļu,
50.⁹ panta astoto daļu un 112.³ panta otro daļu
un Finanšu instrumentu tirgus likuma
123.³ panta sesto daļu un 123.⁴ panta astoto daļu*

Izdarīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2007. gada 2. maija normatīvajos noteikumos Nr. 64 "Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērīšanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) šādus grozījumus:

1. Izteikt 7. punktu šādā redakcijā:

"7. Iestādei, kas saņēmusi 1.1., 1.3. vai 1.4. punktā minētās atļaujas, ir pienākums informēt Komisiju par jebkurām nozīmīgām izmaiņām iesniegumam pievienotajā informācijā."

2. Izteikt 10. punktu šādā redakcijā:

"10. Iestāde, kas saņēmusi 1.1., 1.3. vai 1.4. punktā minētās atļaujas, vismaz reizi gadā vai pēc jebkuru būtisku izmaiņu veikšanas tās iekšējos modeļos atjauno attiecīgi šo noteikumu 3., 5. vai 6. pielikumā pieprasīto informāciju un iesniedz Komisijai."

3. Papildināt noteikumus ar 10.¹, 10.², 10.³ un 10.⁴ punktu šādā redakcijā:

"10.¹ Iestāde, kas saņēmusi 1.2. punktā minēto atļauju, var veikt 32.¹ punktā minēto iekšējā modeļa paplašināšanu vai būtiskas izmaiņas pēc Komisijas atļaujas ar vai bez papildu nosacījumiem saņemšanas. Atļaujas saņemšanai iestāde iesniedz Komisijai 32.²⁴ punktā minēto informāciju. Iestāde plānoto iekšējā modeļa paplašināšanu vai plānotās būtiskās izmaiņas veic tikai pēc Komisijas atļaujas saņemšanas.

10.² Iestāde, kas saņēmusi 1.2. punktā minēto atļauju, var veikt 32.¹ punktā minētās iekšējā modeļa nozīmīgas izmaiņas pēc 32.²⁵ punktā minētās informācijas iesniegšanas Komisijai un tikai tad, ja Komisija neiebilst pēc būtības vai neuzskata, ka plānotās izmaiņas pielīdzināmas 32.¹ punktā minētajai iekšējā modeļa paplašināšanai vai

būtiskām izmaiņām. Ja Komisija atzīst, ka plānotās izmaiņas pielīdzināmas 32.¹ punktā minētajai iekšējā modeļa paplašināšanai vai būtiskām izmaiņām, tad iestāde rīkojas atbilstoši 10.¹ punktam.

10.³ Iestāde, kas saņēmusi 1.2. punktā minēto atļauju, vismaz reizi gadā ziņo Komisijai par 32.¹ punktā minētajām iekšējā modeļa maznozīmīgajām izmaiņām, ja vien iestāde jau nav sniegusi informāciju saskaņā ar 10.¹ vai 10.² punktu, ietverot arī veiktās 32.¹ punktā minētās maznozīmīgās izmaiņas.

10.⁴ Iestāde, kas saņēmusi 1.2. punktā minēto atļauju, vismaz reizi gadā atjauno šo noteikumu 4. pielikumā pieprasīto informāciju, ja vien tas jau nav veikts saskaņā ar 10.¹ punktu, un iesniedz Komisijai."

4. Papildināt noteikumus ar 24.8.¹ punktu šādā redakcijā:

"24.8.¹ iekšējā modeļa izmaiņu klasifikācijas un veikšanas politiku saskaņā ar 32.¹ un 32.² punktu;"

5. Papildināt noteikumus ar 32.¹ un 32.² punktu šādā redakcijā:

"32.¹ Šo noteikumu 24.8.¹ punktā minētā iekšējā modeļa izmaiņu klasifikācijas un veikšanas politikas izveidošanai iestāde, izvērtējot iekšējā modeļa iespējamo izmaiņu apjomu un to ietekmi uz iestādes riska profilu un operacionālā riska kapitāla prasību, kā arī ņemot vērā izveidotā iekšējā modeļa īpatnības, iestādes darbības jomas un darījumu vides īpatnības, klasificē iespējamās iekšējā modeļa izmaiņas četrās kategorijās – paplašināšana, būtiskas izmaiņas (*significant changes*), nozīmīgas izmaiņas (*major changes*) un maznozīmīgas izmaiņas (*minor changes*) –, par pamatu ņemot šādu iespējamo izmaiņu klasifikāciju:

32.¹1. par iekšējā modeļa paplašināšanu uzskata:

32.¹1.1. izmaiņas operacionālā riska mērīšanas (noteikšanas) sistēmā – pirmo reizi kapitāla prasības aprēķinā izmantojot iespēju neņemt vērā paredzamos zaudējumus (saskaņā ar MKPA noteikumu 315. punktā minēto), pirmo reizi izmantojot operacionālā riska mazināšanas instrumentus (piemēram, apdrošināšanu), pirmo reizi kapitāla prasības aprēķinā ņemot vērā ieguvumus no diversifikācijas, kā arī pirmo reizi nosakot metodi (veidu), kā kapitāla prasība, kas aprēķināta konsolidācijas grupas līmenī, tiek sadalīta grupas ietvaros;

32.¹1.2. iekšējā modeļa pielietojšanas jomas (AMP pielietojuma) paplašināšanu uz agrāk neietvertām iestādes struktūrvienībām vai darbības jomām un gadījumā, kad tiek lietota pieeju kombinācija saskaņā ar MKPA noteikumu 290.2.3.–290.2.5. punktā minēto, izmantoto pieeju piemērošanas jomu maiņu, kura būtiski ietekmē iestādes riska profilu, ja vien iekšējā modeļa paplašināšana jau nav paredzēta AMP ieviešanas plānā;

32.¹2. par iekšējā modeļa būtiskām izmaiņām uzskata:

32.¹2.1. būtiskas izmaiņas iekšējā modeli izmantoto datu struktūrā (piemēram, pirmreizēja jauna ārējā datu avota izmantošana, kas iepriekš nav bijusi paredzēta);

32.¹2.2. būtiskas izmaiņas operacionālā riska mērīšanas pieejā (piemēram, līdz šim izmatotās pamatā uz datiem balstītās pieejas maiņa uz pieeju, kas balstīta uz scenāriju analīzi, un otrādi, būtiskas izmaiņas četrus elementus – iekšējo datu, ārējo datu, datu par scenāriju analīzi un datu par rādītāju, kas atspoguļo uzņēmējdarbības vidi un iekšējo kontroli (saskaņā ar MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļas 5. daļā minēto), – izmantošanā (īpatsvarā) vai šo elementu svēršanas pamatojumos, būtiskas izmaiņas iekšējā modeli ietverto pieņēmumu un parametru izvēlē);

32.¹2.3. izmaiņas metodē, kā kapitāla prasība tiek sadalīta grupas ietvaros;

32.¹2.4. būtiskas izmaiņas operacionālā riska pārvaldīšanas organizācijā, kas var ietekmēt tās neatkarību;

32.¹3. par iekšējā modeļa nozīmīgām izmaiņām uzskata: