Latvijas Vēstnesis
LATVIJAS REPUBLIKAS OFICIĀLAIS IZDEVUMS

Laidiens: **12.07.2011., Nr. 107**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.119

Rīgā 2011.gada 6.jūlijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes sēdes protokols Nr.26 2.p.)

Grozījumi "Riska darījumu ierobežojumu izpildes normatīvajos noteikumos"

Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 42.panta ceturto daļu,
43.panta trešo daļu, 50.^{8}panta sesto daļu, 50.^{9}panta astoto daļu
un Finanšu instrumentu tirgus likuma 122.panta ceturto daļu

Izdarīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 13.11.2010. normatīvajos noteikumos Nr. 313 "Riska darījumu ierobežojumu izpildes normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) šādus grozījumus:

1. Izteikt 1. punktu šādā redakcijā:

"1. "Riska darījumu ierobežojumu izpildes normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka riska darījumu ierobežojumiem pakļauto riska darījumu kopumu, šo darījumu apmēra noteikšanas kārtību, izņēmumus un pieļaujamās atkāpes no riska darījumu ierobežojumiem, pašu kapitāla apmēra noteikšanas kārtību Kredītiestāžu likuma 35. panta pirmās daļas 3. punktā, 42. un 43. pantā un Finanšu instrumentu tirgus likuma 121. panta pirmās daļas 3. punktā un 122. panta otrajā daļā noteikto riska darījumu ierobežojumu izpildes aprēķinā, kā arī informācijas par lielajiem riska darījumiem, riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi vai ieguldījumu brokeru sabiedrību, un pārskatu par ierobežojumu pārsniegumiem sagatavošanas un iesniegšanas kārtību."

2. Izteikt 27. punktu šādā redakcijā:

"27. Savstarpēji saistītu klientu grupas ierobežojumiem pakļauto riska darījumu vērtība ir visu grupā iekļauto klientu ierobežojumiem pakļauto riska darījumu kopsumma. Savstarpēji saistītu klientu grupu nosaka, ievērojot šo noteikumu 1. pielikuma pamatprincipus. Ja iestādei ir riska darījumi, kas izriet no iestādes iesaistīšanās vērtspapirizēšanā, savstarpēji saistītu klientu grupu šādiem riska darījumiem nosaka, ievērojot Eiropas Banku uzraudzības komitejas 11.12.2009. vadlīnijas lielo riska darījumu ierobežojumu izpildei (*CEBS Guidelines on the revised large exposures regime*). Ja rodas domstarpības savstarpēji saistītu klientu grupas identifikācijā, lēmumu par iestādes klientu savstarpējo saistību pieņem Komisija."

3. Papildināt noteikumus ar 39.^{1} punktu šādā redakcijā:

"39.^{1} Ja ar iestādi saistīta persona sniedz galvojumu iestādes klientam un iestāde ir izmantojusi šo galvojumu kredītriska mazināšanai, šādu galvojumu iekļauj ar iestādi saistīto personu riska darījumu kopsummā kā netiešo riska darījumu."

4. Izteikt VII nodaļas nosaukumu šādā redakcijā:

"VII. Informācijas un pārskatu sagatavošanas kārtība".

5. Izteikt 45. punktu šādā redakcijā:

"45. Iestāde riska darījumu ierobežojumu izpildes analīzei sagatavo informāciju, kas nodrošina šādu veidņu aizpildīšanu:

45.1. "Lielo riska darījumu ierobežojumu izpildes analīzei nepieciešamā informācija" (2. pielikums);

45.2. "Riska darījumu ar personām, kas saistītas ar iestādi, ierobežojumu izpildes analīzei nepieciešamā informācija" (3. pielikums)."

6. Aizstāt 46. punktā skaitli "36" ar skaitli "35".

7. Izteikt 47., 48., 49., 50. un 51. punktu šādā redakcijā:

"47. Riska darījumu ierobežojumu izpildes analīzei nepieciešamajā informācijā un pārskatos skaitļus uzrāda veselos tūkstošos latu vai procentos ar diviem cipariem aiz komata.

48. Iestāde sagatavo un iesniedz Komisijai šādu informāciju par klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas (tālāk tekstā – SSKG) lielajiem riska darījumiem, t.i., riska darījumiem, kas pēc to vērtības samazinājuma par izveidotajiem uzkrājumiem, bet pirmsatbrīvojumu piemērošanas pārsniedz 10 procentus no pašu kapitāla:

48.1. klienta identifikators, kuru veido:

48.1.1. SSKG kods, kuru veido SSKG kārtas numurs iestādē (pieci cipari diapazonā no 00001 līdz 99998).Tādai SSKG, kuru veido iestādes meitas sabiedrības, mātes sabiedrība un mātes sabiedrības citas meitas sabiedrības, piešķir kodu "99999". Ja klients nepieder nevienai SSKG, ailē "SSKG kods" norāda simbolus "XXXXX";

48.1.2. klienta kods, kur:

48.1.2.1. klienta – juridiskas personas kods ir reģistrācijas vietas kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriju nosaukumu kodi: 1. daļa: Valstu kodi" un reģistrācijas numurs attiecīgajā reģistrā (rezidentiem – Latvijas Republikā, nerezidentiem – attiecīgajā valstī), 48.1.2.2. klienta – fiziskas personas kods ir reģistrācijas vietas kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriju nosaukumu kodi: 1. daļa: Valstu kodi" un personas kods vai līdzīgs kods, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo personu (rezidentiem – Latvijas Republikā, nerezidentiem – attiecīgajā valstī);

48.1.3. klienta kategorija:

1 – kredītiestāde,

2 – ieguldījumu brokeru sabiedrība,

3 – centrālā banka,

4 – centrālā valdība,

5 – reģionālā valdība vai pašvaldība,

6 – cita komercsabiedrība,

7 – privātpersona,

8 – strukturēto produktu neidentificēts klients,

9 – IFA;

10 – cits klients;

48.1.4. juridiskas personas nosaukums vai fiziskas personas vārds un uzvārds;

48.2. riska darījumu vērtība (kopsumma) pirms uzkrājumiem, vērtības korekcijas un nodrošinājuma iekļaušanas aprēķinā, sadalot šādos darījumu veidos:

48.2.1. kredīti;

48.2.2. investīcijas;

48.2.3. citi aktīvi;

48.2.4. atvasinātie instrumenti;

48.2.5. ārpusbilances posteņi;

48.2.6. netiešie riska darījumi, t.i., klientu galvojumi, kurus iestāde ir izmantojusi cita klienta riska darījumu nodrošinājumam, vai citi klienta emitētie finanšu instrumenti, kas tiek izmantoti kā nodrošinājums cita klienta riska darījuma vai tā daļas nodrošināšanai;

48.3. uzkrājumi vai vērtības korekcijas (tiek uzrādītas ar mīnusa zīmi);

48.4. kredītriska mazināšanas (tālāk tekstā – KM) apmērs, kas sadalīts šādos veidos un uzrādīts ar mīnusa zīmi:

48.4.1. nefondētā kredītu aizsardzība;

48.4.2. fondētā kredītu aizsardzība, izņemot nekustamā īpašuma hipotēku;

48.4.3. nekustamā īpašuma hipotēka;

48.5. no ierobežojumiem atbrīvoto riska darījumu vērtība ar mīnusa zīmi;

48.6. pašu kapitāla apmērs, kas uzrādīts Komisijas 20.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikuma 1.3. LRD pozīcijā;

48.7. pašu kapitāla apmērs, kas uzrādīts Komisijas 20.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikuma 1.6. LRD pozīcijā.

49. Iestāde, kas saņēmusi atļauju kredītriska kapitāla prasības aprēķinam izmantot uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju, konsolidācijas grupas līmenī sniedz šo noteikumu 48. punktā pieprasīto informāciju par lielo riska darījumu ierobežojumu izpildi, kas gadījumā, kad klientu vai SSKG, kuru riska darījumu kopsumma ir pakļauta ierobežojumiem, skaits ir mazāks par 20, papildināta ar informāciju par to klientu vai SSKG riska darījumu kopsummām, kuras ir lielākās konsolidācijas grupā, rēķinātas pēc uzkrājumiem, izņēmumiem un atbrīvojumiem, kamēr visu klientu vai SSKG skaits sasniedz 20.

50. Iestāde sagatavo un iesniedz Komisijai šādu informāciju par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi:

50.1. saistītās personas identifikators, kuru veido:

50.1.1. saistītās personas kods, kur:

50.1.1.1. saistītās personas – juridiskas personas kods ir reģistrācijas vietas kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriju nosaukumu kodi: 1. daļa: Valstu kodi" un reģistrācijas numurs attiecīgajā reģistrā (rezidentiem – Latvijas Republikā, nerezidentiem – attiecīgajā valstī),

50.1.1.2. saistītās personas – fiziskas personas kods ir reģistrācijas vietas kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriju nosaukumu kodi: 1. daļa: Valstu kodi" un personas kods vai līdzīgs kods, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo personu (rezidentiem – Latvijas Republikā, nerezidentiem – attiecīgajā valstī);

50.1.2. saistītās personas kategorija:

1 – iestādes akcionārs,

2 – iestādes akcionārs un padomes loceklis,

3 – iestādes padomes loceklis,

4 – iestādes valdes loceklis,

5 – iestādes akcionārs un valdes loceklis,

6 – cits vadošais darbinieks,

7 – iestādes akcionāra – fiziskās personas laulātais, vecāki un bērni, padomes, valdes locekļa un vadošā darbinieka laulātais, vecāki un bērni,

8 – saistītās personas, kuru riska darījumu kopsumma nepārsniedz 1 000 latu,

9 – cita saistītā persona;

50.1.3. juridiskas personas nosaukums vai fiziskas personas vārds un uzvārds;

50.2. riska darījumu vērtība (kopsumma) pirms uzkrājumiem, vērtības korekcijas un nodrošinājuma iekļaušanas aprēķinā, sadalot šādos darījumu veidos:

50.2.1. kredīti;

50.2.2. investīcijas;

50.2.3. citi aktīvi;

50.2.4. atvasinātie instrumenti;

50.2.5. ārpusbilances posteņi;

50.2.6. netiešie riska darījumi, t.i., saistītās personas galvojumi iestādes klientam, kas tiek izmantoti šā klienta kredītriska mazināšanai;

50.3. piemērotā nodrošinājuma vērtība, uzkrājumi vai vērtības korekcijas (tiek uzrādītas ar mīnusa zīmi);

50.4. pašu kapitāla apmērs, kas uzrādīts Komisijas 20.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikuma 1.3. LRD pozīcijā.

51. Informāciju par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi, sagatavo, ievērojot šādas prasības:

51.1. iestāde sniedz informāciju par visiem iestādes riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi, izņemot iestādes riska darījumus ar iestādes mātes sabiedrību vai meitas sabiedrību, vai tās mātes sabiedrības meitas sabiedrību un iestādes līdzdalību to komercsabiedrību pamatkapitālā, kurās iestādei ir dalība;

51.2. galvojumus, kurus ar iestādi saistīta persona izsniegusi citai personai, kas tos izmantojusi darījumos ar iestādi, uzrāda kā netiešos riska darījumus;

51.3. ja riska darījumu kopsumma ar personu, kas saistīta ar iestādi, nepārsniedz 1 000 latu, šādu personu riska darījumus summē un uzrāda kā riska darījumus ar kodu "8". Šādu ar iestādi saistītu personu riska darījumu kopsummu uzrāda kā atsevišķu darījumu, kuram klienta nosaukums ir "SP1000", reģistrācijas kods ir "SP1000" un valsts kods ir "LV"."

8. Izteikt VIII nodaļas nosaukumu šādā redakcijā:

"VIII. Informācijas un pārskatu iesniegšanas kārtība".

9. Izteikt 54. punktu šādā redakcijā:

"54. Iestāde individuāli sagatavo šo noteikumu 48. punktā minēto informāciju par lielo riska darījumu ierobežojumu izpildi par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā mēneša pēdējā dienā elektroniski XML (*Extensible Markup Language*) faila formātā saskaņā ar šo noteikumu 6. pielikumā norādīto aprakstu, 7. pielikumā norādīto paraugu un Komisijas sagatavoto XDS (*XML Shema Definition*) shēmu, ko Komisija nosūta iestādei. Individuāli sagatavoto informāciju iestāde nosūta Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam. Informācija par iestādes konsolidācijas grupas, finanšu pārvaldītājsabiedrības konsolidācijas grupas un katras iestādes konsolidācijas apakšgrupas lielo riska darījumu ierobežojumu izpildi, kas papildināta ar šo noteikumu 49. punktā pieprasīto informāciju, tiek sagatavota par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā mēneša pēdējā dienā elektroniski XML (*Extensible Markup Language*) faila formātā saskaņā ar šo noteikumu 8. pielikumā norādīto aprakstu, 9. pielikumā norādīto paraugu un Komisijas sagatavoto XDS (*XML Shema Definition*) shēmu, ko Komisija nosūta iestādei. Konsolidācijas grupas informāciju iestāde nosūta Komisijai attiecīgi līdz pārskata gada 15. maijam, 15. augustam, 15. novembrim un pārskata gadam sekojošā gada 15. februārim."

10. Papildināt noteikumus ar 54.^{1} un 54.^{2} punktu šādā redakcijā:

"54.^{1} Iestāde individuāli sagatavo šo noteikumu 50. punktā minēto informāciju par riska darījumu ar personām, kas saistītas ar iestādi, izpildi par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā mēneša pēdējā dienā elektroniski XML (*Extensible Markup Language*) faila formātā saskaņā ar šo noteikumu 10. pielikumā norādīto aprakstu, 11. pielikumā norādīto paraugu un Komisijas sagatavoto XDS (*XML Shema Definition*) shēmu, ko Komisija nosūta iestādei, un nosūta Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.

54.^{2} ''Pārskatu par papildu kapitāla prasību riska darījumu ierobežojumu pārsniegumam" un "Pārskatu par riska darījumu ierobežojumu pārsnieguma gadījumiem pārskata periodā" iestāde sagatavo par stāvokli pārskata ceturkšņa pēdējā mēneša pēdējā datumā un iesniedz Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam."

11. Izteikt 55. un 56. punktu šādā redakcijā:

"55. Informāciju un pārskatus sagatavo saskaņā ar Komisijas 14.10.2008. normatīvajos noteikumos Nr. 146 "Elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas normatīvie noteikumi" noteikto kārtību.

56. Ja Komisija konstatē, ka informācija vai pārskats sagatavots kļūdaini, par to tiek paziņots pārskata iesniedzējam. Ja Komisija nav norādījusi citu termiņu, laboto informāciju vai pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darbdienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Komisijas."

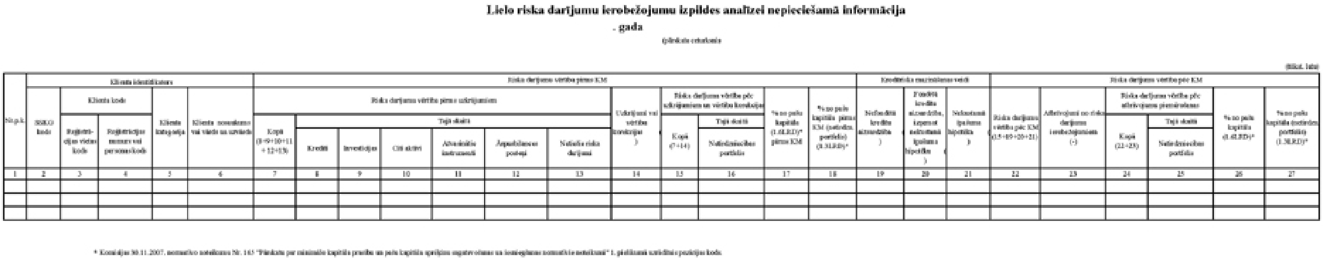
12. Izteikt noteikumu 2. un 3. pielikumu pievienotajā failā GrNN_313_LE_Piel_2_3 iekļautajā redakcijā.

13. Papildināt noteikumus ar 6. pielikumu un 7. pielikumu (fails – LRD_IND1.6), 8. pielikumu un 9. pielikumu (fails – LRD_KON1.6), 10. pielikumu un 11. pielikumu (fails – LRD_Pers1.6).

14. Pirmo reizi informāciju par riska darījumu ierobežojumu izpildi saskaņā ar šiem noteikumu grozījumiem iestāde sagatavo par stāvokli 31.07.2011.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētāja p.i.
Juridiskā un licencēšanas departamenta direktors *G.Romeiko*

2.pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
13.11.2010. normatīvajiem noteikumiem Nr.313
"Riska darījumu ierobežojumu izpildes normatīvie noteikumi"

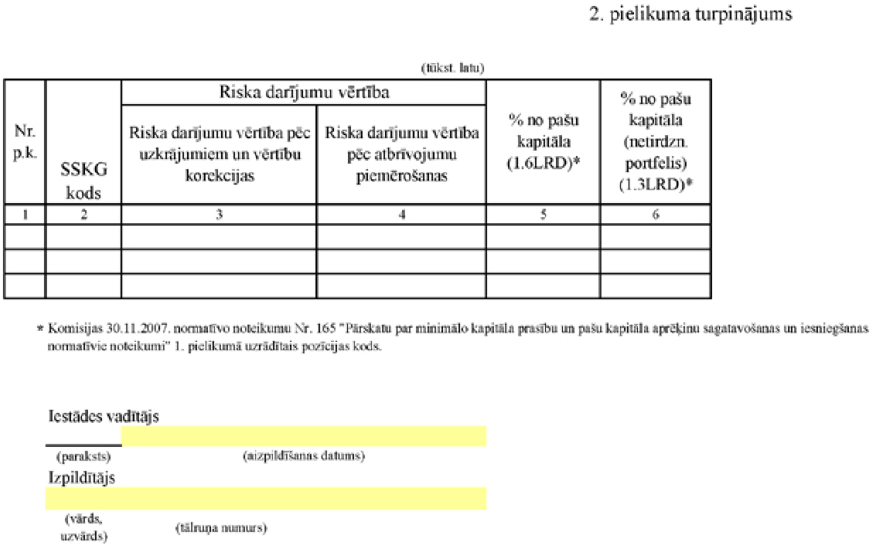


Lielo riska darījumu ierobežojumu izpildes analīzei nepieciešamā informācija
. gada
(pārskata ceturksnis)

(tūkst. latu)

Nr.p.k.	Klienta identifikators					Riska darījumu vērtība pirms KM												Kredītriska mazināšanas veidi			Riska darījumu vērtība pēc KM					
	SSKG kods	Klienta kods		Klienta kategorija	Klienta nosaukums vai vārds un uzvārds	Riska darījumu vērtība pirms uzkrājumiem							Uzkrājumi vai vērtību korekcijas (-)	Riska darījumu vērtība pēc uzkrājumiem un vērtību korekcijām		% no pašu kapitāla (1.6LRD)* pirms KM	% no pašu kapitāla pirms KM (netirdzn. portfelis) (1.3LRD)*	Nefondētā kredīta aizsardzība (-)	Fondētā kredīta aizsardzība, izņemot nekustamā īpašuma hipotēku (-)	Nekustamā īpašuma hipotēka (-)	Riska darījumu vērtība pēc KM (15+19+20+21)	Atbrīvojumi no riska darījumu ierobežojumiem (-)	Riska darījumu vērtība pēc atbrīvojumu piemērošanas		% no pašu kapitāla (1.6LRD)*	% no pašu kapitāla (netirdzn. portfelis) (1.3LRD)*
		Reģistrācijas vietas kods	Reģistrācijas numurs vai personas kods			Kopā (8+9+10+11+12+13)	Tajā skaitā							Kopā (7+14)	Tajā skaitā								Kopā (22+23)	Tajā skaitā		
							Kredīti	Investīcijas	Citi aktīvi	Atvasinātie instrumenti	Ārpusbilances posteņi	Netiešie riska darījumi			Netirdzniecības portfelis									Netirdzniecības portfelis		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27

* Komisijas 30.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikumā uzrādītais pozīcijas kods.



2. pielikuma turpinājums

(tūkst. latu)

Nr. p.k.	SSKG kods	Riska darījumu vērtība		% no pašu kapitāla (1.6LRD)*	% no pašu kapitāla (netirdzn. portfelis) (1.3LRD)*
		Riska darījumu vērtība pēc uzkrājumiem un vērtību korekcijas	Riska darījumu vērtība pēc atbrīvojumu piemērošanas		
1	2	3	4	5	6

* Komisijas 30.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikumā uzrādītais pozīcijas kods.

Iestādes vadītājs
(paraksts) (aizpildīšanas datums)
Izpildītājs
(vārds, uzvārds) (tālruņa numurs)

3.pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
13.11.2010. normatīvajiem noteikumiem Nr.313
"Riska darījumu ierobežojumu izpildes normatīvie noteikumi"

Riska darījumu ar personām, kas saistītas ar iestādi, ierobežojumu izpildes analīzei nepieciešamā informācija

. gada

(pārskata ceturksnis)

(tūkst. latu)

Nr. p.k.	Saistītās personas identifikators				Riska darījumu vērtība									
	Saistītās personas kods		Kategorija	Saistītās personas nosaukums vai vārds un uzvārds	Riska darījumu vērtība pirms uzkrājumiem							Uzkrājumi vai vērtību korekcijas, nodrošinājums (-)	Riska darījumu vērtība pēc uzkrājumiem un vērtību korekcijas (6+13)	% no pašu kapitāla (1.3LRD)*
						Tajā skaitā								
	Reģistrācijas vietas kods	Reģistrācijas numurs vai personas kods			Kopā (7+8+9+10+11+12)	Kredīti	Investīcijas	Citi aktīvi	Atvasinātie instrumenti	Ārpusbilances posteņi	Netiešie riska darījumi			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
												Kopā		

* Komisijas 30.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikumā uzrādītais pozīcijas kods.

Iestādes vadītājs

(paraksts) (vārds, uzvārds) (aizpildīšanas datums)

Izpildītājs

(vārds, uzvārds) (e-pasta adrese) (tālruņa numurs)

6.pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
13.11.2010. normatīvajiem noteikumiem Nr.313
"Riska darījumu ierobežojumu izpildes normatīvie noteikumi"

LRD individuālo datu XSD shēmas apraksts

1. Datu atribūti

Nr.	Nosaukums	Datu formāts (*)	Vērtības	Atribūta kods	Mātes elements/i
1.	Iestādes kods	3(n) vai 6(n)	FKTK piešķirtais iestādes kods	IestadesKods	FKTK_LRD_IND
2.	Iesūtāmo datu fiksācijas datums	10(x)	Starptautiskā standarta ISO 8601 datuma formāts: YYYY-MM-DD	DatuDatums	FKTK_LRD_IND
3.	XML faila izveides datums	10(x)	Starptautiskā standarta ISO 8601 datuma formāts: YYYY-MM-DD	IzveidesDatums	FKTK_LRD_IND
4.	XML faila izveides laiks	8(x)	Starptautiskā standarta ISO 8601 laika formāts: HH:MM:SS	IzveidesLaiks	FKTK_LRD_IND
5.	Aizpildītāja e-pasta adrese	x@x.x	Aizpildītāja vai atbildīgā par datu ielasi XML failā e-pasta adrese	Email	FKTK_LRD_IND
6.	Aizpildītājs	Max200(x)	Aizpildītāja vai atbildīgā par datu ielasi XML failā vārds un uzvārds	Executor	FKTK_LRD_IND
7.	Aizpildītāja tālruņa Nr.	Max200(x)	Tālruņa Nr. formāts	PhoneNr	FKTK_LRD_IND
8.	XSD faila versija	3(x)	Fiksēta vērtība atkarībā no izmantotās XSD faila versijas	XSDVersija	FKTK_LRD_IND
9.	xmlns:xsi	-	http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance	xmlns:xsi	FKTK_LRD_IND
10.	xsi:noNamespaceSchemaLocation	-	FKTK_LRD_INDv1.6.xsd	xsi:noNamespaceSchemaLocation	FKTK_LRD_IND
11.	Pašu kapitāls 1.6 LRD	Max14(d)	Pašu kapitāls (1.6LRD)	LRD16	FKTK_LRD_IND
12.	Pašu kapitāls 1.3 LRD	Max14(d)	Pašu kapitāls (1.3LRD)	LRD13	FKTK_LRD_IND