

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai" anotācija

Nosaukums	Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Kreditīestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma (turpmāk – Likums) 3. panta ceturtdāļa, 17. panta 2. ¹ daļa un 18. panta ceturtdāļa, Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punkts
Mērķis un būtība	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 29. marta normatīvos noteikumus Nr. 37 "Normatīvie noteikumi par iestādes vai finanšu sabiedrības noregulējuma plāna izstrādei un iestādes vai grupas noregulējamības novērtējumam nepieciešamo informāciju" (turpmāk – Noteikumi Nr. 37).</p> <p>Noteikumu projekta mērķis ir noteikt kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (turpmāk kopā – iestāde), uz kurām attiecas Likums, prasības iestādes un grupas noregulējamības novērtējumam, tai skaitā minimālo no iestādēm pieprasāmo informāciju noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai, kā arī prasības noregulējamības uzlabošanai saistībā ar noregulējamības novērtējumu.</p> <p>Salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 37, noteikumu projekts papildināts ar prasībām, kas izriet no trīs Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēm par noregulējamības uzlabošanu, novērtējumu un testēšanu. Šo pamatnostādņu prasības attiecas uz iestādēm, kurām noregulējuma plānā ir paredzēta noregulējuma darbība. Eiropas Banku iestādes 2022. gada 13. janvāra pamatnostādnes EBA/GL/2022/01 "Pamatnostādnes par noregulējamības uzlabošanu iestādēm un noregulējuma iestādēm" (turpmāk – Noregulējamības pamatnostādnes) nosaka minimālās prasības, lai noregulējuma laikā nodrošinātu darbības nepārtrauktību un piekļuvi finanšu tirgus infrastruktūrām, finansējumu un likviditāti un visas noregulējuma īstenošanai nepieciešamas informācijas savlaicīgu pieejamību. Noregulējamības pamatnostādņēs ir iekļautas</p>

	<p>arī vadlīnijas attiecībā uz iestādes iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, kuros iestādes apraksta visus noregulējuma stratēģijas darbības aspektus un operatīvos pasākumus saistībā ar iekšējās rekapitalizācijas mehānisma izpildi un uzņēmējdarbības reorganizāciju, kā arī pārvaldību noregulējuma īstenošanā. Eiropas Banku iestādes 2022. gada 26. septembra pamatnostādnes EBA/GL/2022/11 "Pamatnostādnes par nododamību, lai papildinātu noregulējamības novērtējumu attiecībā uz nodošanas stratēģijām" (turpmāk – Nododamības pamatnostādnes) nosaka prasības nodošanai paredzēto aktīvu, tiesību vai saistību apmēra noteikšanai un operacionālās nodošanas nodrošināšanai. Eiropas Banku iestādes 2023. gada 13. jūnija pamatnostādnes EBA/GL/2023/05 "Pamatnostādnes, ar ko groza Pamatnostādnes EBA/GL/2022/01 par noregulējamības uzlabošanu iestādēm un noregulējuma iestādēm saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 15. un 16. pantu (Noregulējamības pamatnostādnes), lai ieviestu jaunu sadaļu par noregulējamības testēšanu" (turpmāk – Noregulējamības testēšanas pamatnostādnes) nosaka prasības iestādēm sagatavot un iesniegt Latvijas Bankai pašnovērtējuma ziņojumu, kurā tās novērtē, vai un kādā mērā tās atbilst Noregulējamības pamatnostādņēs, Noregulējamības testēšanas pamatnostādņēs un Nododamības pamatnostādņēs noteiktajām prasībām, lai papildinātu Latvijas Bankas veikto ikgadējo noregulējamības novērtējumu, kā arī nosaka prasības Latvijas Bankai apstiprināt daudzgadu noregulējamības testēšanas programmu katrai iestādei.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekts nepieciešams Latvijas Bankas likuma 5. panta pirmās daļas 5. punktā noteiktā uzdevuma izpildei.</p> <p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība.</p> <p>Ar noteikumu projektu tiek noteikta minimālā informācija, kuru Latvijas Banka var pieprasīt noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai, tādējādi pārņemot prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Direktīva 2014/59/ES) pielikuma B iedaļas un Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīvas (ES) 2019/879, ar ko groza direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju</p>

	<p>kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un direktīvu 98/26/EK (turpmāk – Direktīva 2019/879), kura paredz arī grozījumu Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļā. Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula iekļauta anotācijas pielikumā. Minēto informāciju, kas tiek pieprasīta noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai, Latvijas Banka izmanto arī noregulējamības novērtējumam. Prasības noregulējamības novērtēšanai noteiktas arī Komisijas 2016. gada 23. marta deleģētajā regulā (ES) 2016/1075, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē atveseļošanas plānu, noregulējuma plānu un grupas noregulējuma plānu saturu, minimālos kritērijus, kas kompetentajai iestādei ir jānovērtē attiecībā uz atveseļošanas plāniem un grupas atveseļošanas plāniem, nosacījumus grupas finansiālajam atbalstam, prasības neatkarīgiem vērtētājiem, norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumisku atzīšanu, paziņošanas prasību un apturēšanas paziņojuma procedūras un saturu un noregulējuma kolēģiju operatīvās funkcijas (turpmāk – Regula Nr. 2016/1075). Papildus ar noteikumu projektu tiek nodrošināts, ka iestādes ievēro Noregulējamības pamatnostādnes, Noregulējamības testēšanas pamatnostādnes un Nododamības pamatnostādnes, kas nepieciešams iestāžu, grupu un noregulējamo grupu noregulējamības uzlabošanai.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likumu Latvijas Banka veic noregulējuma iestādes uzdevumus, tostarp izstrādā noregulējuma plānus. Šā uzdevuma ietvaros Latvijas Banka veic arī noregulējamības novērtējumu, kas ir noregulējuma plānošanas neatņemama sastāvdaļa, un šā uzdevuma izpildei Latvijas Bankai nepieciešams nodrošināt, lai iestādes veic nepieciešamās darbības iestāžu, grupu un noregulējamo grupu noregulējamības uzlabošanai.</p> <p>Noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pirmkārt, ar noteikumu projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību aizsardzība); - otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē; - treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par noteikumu projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām. <p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības, tādējādi nodrošinot finanšu tirgus dalībnieku vienotu izpratni un</p>

	<p>pieeju, ir izdot finanšu tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu finanšu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda gan uz tiesībām, gan pienākumu izstrādāt noteikumus.</p>
Spēkā stāšanās	Nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Nav.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	<p>Noteikumu projektā iekļautā minimālā informācija, ko Latvijas Banka var pieprasīt neregulējuma plānu izstrādei un aktualizēšanai, neparedz administratīvā sloga izmaiņas iestādēm, uz kurām attiecas Likums, jo jau šobrīd Noteikumi Nr. 37 paredz šādu regulējumu.</p> <p>Savukārt noteikumu projektā ietvertās jaunās prasības (minētas anotācijas sadaļā "Mērķis un būtība"), kas nav ietvertas Noteikumos Nr. 37, radīs papildu administratīvo slogu un izmaksas finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem tās ir attiecināmas. Administratīvais slogs un izmaksas precīzi nav aprēķināmas, jo tās atkarīgas no vairākiem faktoriem, piemēram, no tā, vai noteikumu projektā paredzēto prasību ieviešanai finanšu tirgus dalībnieks izmantos iekšējos vai ārējos resursus.</p>
Saistītie dokumenti	<ol style="list-style-type: none"> 1. Likums. 2. Latvijas Bankas likums. 3. Noteikumi Nr. 37. 4. Direktīva 2014/59/ES. 5. Direktīva 2019/879. 6. Regula Nr. 2016/1075. 7. Neregulējamības pamatnostādnes. 8. Nododamības pamatnostādnes. 9. Neregulējamības testēšanas pamatnostādnes.
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts 2024. gada 30. oktobrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2024. gada 13. novembrim bija iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informētas iestādes un Latvijas Finanšu nozares asociācija.
Saskaņošanas rezultāti	Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi.

	Noteikumu projekts 2024. gada 26. novembrī tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.
--	--

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai" (turpmāk – projekts)

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:

- 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Direktīva 2014/59/ES);
- 2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīva (ES) 2019/879, ar ko groza direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un direktīvu 98/26/EK (turpmāk – Direktīva 2019/879)

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i>	Vai B ailē norādītais projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i>	Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i>	Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļa	Projekta 5. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2014/59/ES 130. panta 3. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai un Eiropas Banku iestādei zināmus savu tiesību aktu galvenos noteikumus, ko

					tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva. Pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija, savukārt Eiropas Banku iestādei paziņos Latvijas Banka.
Direktīvas 2019/879 1. panta 36. punkts (grozījums Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļas 6. punktā)	Projekta 5.6. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2019/879 3. panta 3. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai un Eiropas Banku iestādei zināmus savu tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva. Pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija, savukārt Eiropas Banku iestādei paziņos Latvijas Banka.