

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Kredītiestāžu likuma
35.⁸ pantu un 50.panta otro daļu

1. Noteikumi nosaka kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas (turpmāk – KSPKR norma) aprēķināšanas kārtību, kā arī aprēķinā izmantojamo kredītriskam pakļauto riska darījumu, pretcikliskās kapitāla rezerves normu (turpmāk – PKR norma) un to piemērošanas datuma noteikšanas kārtību.

2. Kredītiestāde šos noteikumus piemēro individuāli un prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013) izpratnē. Ja dalībvalstī vai ārvalstī, kurā darbojas kredītiestādes meitas sabiedrība, noteiktā PKR norma atšķiras no Latvijas Bankas šai dalībvalstij atzītās vai ārvalstij atzītās vai noteiktās PKR normas, attiecīgā meitas sabiedrība individuālā līmenī KSPKR normas aprēķinā izmanto attiecīgās dalībvalsts vai ārvalsts noteikto PKR normu, bet konsolidācijas grupas līmenī – Latvijas Bankas atzīto vai noteikto PKR normu.

3. KSPKR normas aprēķinā iekļauj Regulas Nr. 575/2013 112. panta g), h), i), j), k), l), m), n), o), p) un q) punktā minētos kredītriskam pakļautos riska darījumus.

4. Attiecīgos kredītriskam pakļautos riska darījumus un to ģeogrāfisko atrašanās vietu (turpmāk – darījuma atrašanās vieta) nosaka saskaņā ar 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 kredītriskam pakļauto riska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai.

5. Attiecīgajā darījuma atrašanās vietā veiktajiem kredītriskam pakļautajiem riska darījumiem piemēro šādas PKR normas:

5.1. darījumiem ar Latvijas Republikas rezidentiem – Latvijas Bankas noteikto PKR normu;

5.2. darījumiem ar dalībvalstu rezidentiem:

5.2.1. dalībvalsts atbildīgās iestādes noteikto PKR normu, ja tā nav augstāka par 2.5 procentiem;

5.2.2. PKR normu 2.5 procentu apmērā, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKR normu;

5.2.3. Latvijas Bankas atzīto PKR normu, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem;

5.3. darījumiem ar ārvalstu rezidentiem:

5.3.1. ārvalsts atbildīgās iestādes noteikto PKR normu, ja tā nav augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav noteikusi citu PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem;

5.3.2. PKR normu 2.5 procentu apmērā, ja ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav atzinusi šīs ārvalsts noteikto PKR normu un nav noteikusi citu PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem;

5.3.3. Latvijas Bankas atzīto vai noteikto PKR normu, ja ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem;

5.3.4. Latvijas Bankas noteikto PKR normu darījumiem ar ārvalsts rezidentiem, ja attiecīgās ārvalsts atbildīgā iestāde nav noteikusi PKR normu;

5.3.5. PKR normu nulles procentu apmērā, ja PKR normu darījumiem ar ārvalsts rezidentiem nav noteikusi ne attiecīgās ārvalsts atbildīgā iestāde, ne Latvijas Banka.

6. Ja PKR norma tiek palielināta, KSPKR normas aprēķina nolūkiem to piemēro:

6.1. darījumiem ar Latvijas Republikas rezidentiem – no dienas un apmērā, kas noteikti Latvijas Bankas paziņojumā saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.⁵ panta septīto daļu;

6.2. darījumiem ar dalībvalstu rezidentiem:

6.2.1. no dienas un apmērā, kas noteikti attiecīgās dalībvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā tās tīmekļvietnē, ja šīs dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma nav augstāka par 2.5 procentiem;

6.2.2. 2.5 procentu apmērā no dienas, kas noteikta attiecīgās dalībvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā tās tīmekļvietnē, ja šīs dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKR normu;

6.2.3. pilnā apmērā no dienas, kas noteikta Latvijas Bankas paziņojumā, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka ir atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKR normu;

6.3. darījumiem ar ārvalstu rezidentiem:

6.3.1. pilnā apmērā no dienas, kas seko 12 mēnešu pēc dienas, kura noteikta attiecīgās ārvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā, ja šīs ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma nav augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav noteikusi citu PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem, tai skaitā tad, ja ārvalsts atbildīgā iestāde ir noteikusi šajā ārvalstī reģistrētajām kredītiestādēm īsāku PKR normas piemērošanas termiņu;

6.3.2. 2.5 procentu apmērā no dienas, kas seko 12 mēnešu pēc dienas, kura noteikta attiecīgās ārvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā, ja šīs ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav atzinusi šīs ārvalsts noteikto PKR normu, un ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav noteikusi citu PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem, tai skaitā tad, ja ārvalsts atbildīgā iestāde ir noteikusi šajā ārvalstī reģistrētajām kredītiestādēm īsāku piemērošanas termiņu;

6.3.3. pilnā apmērā no dienas, kas noteikta Latvijas Bankas paziņojumā, ja Latvijas Banka ir atzinusi ārvalsts noteikto PKR normu;

6.3.4. no dienas un apmērā, kas noteikti Latvijas Bankas paziņojumā par PKR normas noteikšanu ārvalsts darījumiem, ja PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem noteikusi Latvijas Banka.

7. Ja PKR norma tiek samazināta, KSPKR normas aprēķina nolūkiem to piemēro nekavējoties šādā apmērā:

7.1. darījumiem ar Latvijas Republikas rezidentiem – apmērā, kas noteikts Latvijas Bankas paziņojumā saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.⁵ panta septīto daļu;

7.2. darījumiem ar dalībvalstu rezidentiem:

7.2.1. apmērā, kas noteikts attiecīgās dalībvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā tās tīmekļvietnē, ja šīs dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma nav augstāka par 2.5 procentiem;

7.2.2. 2.5 procentu apmērā, ja šīs dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKR normu;

7.2.3. apmērā, kas noteikts attiecīgās dalībvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā tās tīmekļvietnē, ja dalībvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka ir atzinusi šīs dalībvalsts noteikto PKR normu;

7.3. darījumiem ar ārvalstu rezidentiem:

7.3.1. apmērā, kas noteikts attiecīgās ārvalsts atbildīgās iestādes paziņojumā, ja šīs ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma nav augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav noteikusi citu PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem;

7.3.2. 2.5 procentu apmērā, ja šīs ārvalsts atbildīgās iestādes noteiktā PKR norma ir augstāka par 2.5 procentiem, ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav atzinusi šīs ārvalsts noteikto PKR normu, un ar nosacījumu, ka Latvijas Banka nav noteikusi citu PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem;

7.3.3. pilnā apmērā, ja Latvijas Banka ir atzinusi šīs ārvalsts noteikto PKR normu;

7.3.4. apmērā, kas noteikts Latvijas Bankas paziņojumā par PKR normas noteikšanu ārvalsts darījumiem, ja PKR normu darījumiem ar šīs ārvalsts rezidentiem noteikusi Latvijas Banka.

8. Ārvalstī noteiktās PKR normas izmaiņas uzskata par paziņotām dienā, kad attiecīgā ārvalsts atbildīgā iestāde tās publicē saskaņā ar tajā piemērojamiem noteikumiem.

9. KSPKR normu aprēķina kā to PKR normu vidējo svērto rādītāju, kas tiek piemērotas darījuma atrašanās vietās, ar kuru rezidentiem kredītiestāde veic kredītriskam pakļautos riska darījumus, vai kas tiek piemērotas, pamatojoties uz Latvijas Bankas lēmumu. Kredītiestāde aprēķina KSPKR normu šādā kārtībā:

9.1. katru piemērojamo PKR normu reizina ar kredītiestādes pašu kapitāla prasību kopsummu kredītriskam pakļautajiem riska darījumiem ar attiecīgās valsts rezidentiem, kas aprēķināta atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas II un IV sadaļai;

9.2. summē atbilstoši šo noteikumu 9.1. apakšpunkta prasībām aprēķinātos rezultātus;

9.3. summu, kas iegūta šo noteikumu 9.2. apakšpunktā minētajā kārtībā, dala ar pašu kapitāla prasību kopsummu kredītiestādes attiecīgajiem šo noteikumu 3. punktā minētajiem kredītriskam pakļautajiem riska darījumiem.

10. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 25. augusta normatīvos noteikumus Nr. 137 "Kredītiestādei specifiskās precekliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 171; 2022, Nr. 252).

11. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvu

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks