

Norādījumi par finanšu konglomerātu pārskatu sniegšanu attiecībā uz nozīmīgu riska koncentrāciju un nozīmīgiem grupas iekšējiem darījumiem

1. Pārskats

1.1. Mērķis

Ar Padomes Regulas (ES) Nr. 1024/2013¹ 4. pantu Eiropas Centrālajai bankai (ECB) uzticēti vairāki īpaši uzdevumi, kas saistīti ar kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību. Viens no šiem uzdevumiem ir piedalīties finanšu konglomerātu papildu uzraudzībā attiecībā uz tajos iekļautajām kredītiestādēm un uzņemties koordinatora uzdevumus, ja ECB ir norīkota par finanšu konglomerāta koordinatoru saskaņā ar kritērijiem, kas norādīti attiecīgos Savienības tiesību aktos.

Pēc Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2022/2454², ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus (ĪTS) attiecībā uz uzraudzības pārskatu sniegšanu par riska koncentrāciju un grupas iekšējiem darījumiem (turpmāk tekstā – "RK-GID pārskatu ĪTS"), stāšanās spēkā, ECB nolēmusi publicēt vispārējas politikas norādes attiecībā uz informāciju, kuru, pildot savus koordinatora pienākumus, tā pieprasīs sniegt atsevišķiem finanšu konglomerātiem saskaņā ar minētajiem standartiem un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2002/87/EK³ (turpmāk tekstā – "Finanšu konglomerātu direktīva", "FICOD").

Šo norādījumu mērķis ir nodrošināt konsekveni, saskaņotību, efektivitāti un caurredzamību attiecībā uz pieeju, ko ECB izmantos gadījumos, kad tā norīkota par finanšu konglomerāta koordinatoru saskaņā ar kritērijiem, kas norādīti attiecīgos Savienības tiesību aktos. Konkrētāk, norādījumu mērķis ir palīdzēt finanšu konglomerātiem izveidot iekšējos procesus, kas nepieciešami pārskatu sniegšanai

¹ Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņām, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.).

² Komisijas 2022. gada 14. decembra Īstenošanas regula (ES) 2022/2454, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2002/87/EK piemērošanai attiecībā uz uzraudzības pārskatu sniegšanu par riska koncentrāciju un grupas iekšējiem darījumiem (OV L 324, 19.12.2022., 55. lpp.).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 16. decembra Direktīva 2002/87/EK par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos un par grozījumiem Padomes Direktīvās 73/239/EEK, 79/267/EEK, 92/49/EEK, 92/96/EEK, 93/6/EEK un 93/22/EEK, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvās 98/78/EK un 2000/12/EK (OV L 35, 11.02.2003., 1. lpp.).

par nozīmīgu riska koncentrāciju un nozīmīgiem grupas iekšējiem darījumiem, izmantojot veidnes, kas ietvertas RK-GID pārskatu ĪTS.

1.2. Darbības joma un ietekme

Šie norādījumi attiecas uz finanšu konglomerātiem, ko vada kredītiestāde, kuru ECB klasificējusi kā nozīmīgu iestādi. Ja nacionālie tiesību akti par pārskatu sniegšanas prasībām finanšu konglomerātiem jau nenosaka citādi, nacionālās kompetentās iestādes var ņemt vērā šajos norādījumos izklāstītās ECB gaidas arī gadījumos, kad tās nosaka pārskatu sniegšanas prasības finanšu konglomerātiem, kurus vada mazāk nozīmīgas iestādes.

Uzraugot nozīmīgu riska koncentrāciju un nozīmīgus grupas iekšējos darījumus, koordinatori un citām attiecīgajām kompetentajām iestādēm jāņem vērā finanšu konglomerāta īpašā grupas un riska pārvaldības struktūra un spēkā esošās nozarei specifiskās prasības attiecībā uz grupas iekšējiem darījumiem un riska koncentrāciju, īpaši gadījumos, kad tiek identificēta nozīmīga riska koncentrācija un nozīmīgi grupas iekšējie darījumi, par kuriem regulētām vienībām un jauktām finanšu kontrolakciju sabiedrībām (jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām) konkrētā finanšu konglomerātā jāsniedz pārskati saskaņā ar FICOD 7. panta 2. punktu un 8. panta 2. punktu.

Tādējādi galīgo lēmumu par prasībām katram konkrētajam finanšu konglomerātam, kura koordinators ir ECB, ECB divpusēji paziņos attiecīgajam finanšu konglomerātam pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm un, ja nepieciešams, ar pašu konglomerātu.

Šajos norādījumos izklāstītā vispārējā politika atspoguļo vispārīgās gaidas, uz kurām ECB parasti balstīsies, nosakot minētās pārskatu sniegšanas prasības. ECB var atkāpties no šajos norādījumos minētajām vispārīgajām gaidām, ja ir skaidrs un pietiekams iemesls to darīt. Tāpēc finanšu konglomerātiem nav jāpieņem, ka uz tiem tieši attiecas šajos norādījumos izklāstītās vispārīgās gaidas. Tā vietā finanšu konglomerātiem jāņem vērā ECB kā koordinatora sniegtais lēmums attiecībā uz konkrēto konglomerātu.

Izklāstot savas politikas norādes, kā aprakstīts šajos norādījumos, ECB rīkojas saskaņā ar attiecīgajiem ES tiesību aktiem. Konkrētāk, gadījumos, attiecībā uz kuriem norādījumos minēti FICOD noteikumi, ECB izklāsta savu politikas nostāju, neierobežojot valsts tiesību aktu, ar ko transponē direktīvas (īpaši FICOD) piemērošanu, jo konkrētā politikas izvēle jau pieņemta attiecīgajos valsts tiesību aktos. Turklāt ECB kā koordinators ņem vērā Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/2303 2. panta 2. punktu, apzinot grupas iekšējo darījumu veidus un nosakot atbilstīgus sliekšņus nozīmīgajiem grupas iekšējiem darījumiem, un tās pašas regulas 3. panta 3. punktu, nosakot nozīmīgas riska koncentrācijas veidus un atbilstīgus sliekšņus nozīmīgai riska koncentrācijai.

Šie norādījumi neparedz jaunas regulējošas prasības un tajos ietvertie precizējošie nosacījumi un principi nav uzskatāmi par juridiski saistošiem.

ECB patur tiesības pārskatīt šajos norādījumos izklāstītās vispārīgās gaidas, lai nodrošinātu, ka tiek ņemtas vērā tiesību aktu izmaiņas vai īpaši apstākļi, kā arī pieņemti īpaši deleģētie akti, kuros konkrēts politikas jautājums var būt regulēts atšķirīgi.

1.3. Skaidrojums par šajos norādījumos izklāstītajām vispārīgajām gaidām

Darījumu veidi, par kuriem jāsniedz pārskati (RK-GID pārskatu ĪTS 1. panta 3. punkts)

Norādījumos izklāstītās ECB vispārīgās gaidas attiecībā uz riska koncentrācijas veidiem un grupas iekšējo darījumu veidiem, par kuriem finanšu konglomerātiem jāsniedz pārskati saskaņā ar FICOD 7. panta 2. punktu, 8. panta 2. punktu un II pielikumu. ECB, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, var pieprasīt sniegt pārskatus par citiem riska koncentrācijas veidiem vai citiem grupas iekšējiem darījumiem.

Lai gan grupas iekšējo darījumu definīcija (FICOD 2. panta 18. punkts) aptver darījumus starp vienas finanšu nozares regulētām vienībām, ECB uzskata, ka par šiem grupas iekšējiem darījumiem parasti nav jāsniedz pārskati. Proti, kā minēts FICOD 5. apsvērumā, "lai tā būtu efektīva, papildu uzraudzība kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātā jāpiemēro visiem šādiem konglomerātiem, kuru starpnozaru finansiālā darbība ir ievērojama". Tāpēc ECB uzskata, ka prasība finanšu konglomerātiem sniegt pārskatus par visām nozares iekšējām finanšu darbībām (t. i., darbībām starp regulētām vienībām, kas pieder pie vienas finanšu nozares atbilstoši FICOD 2. panta 8. punkta definīcijai) parasti nav nepieciešama, lai izpildītu FICOD mērķus, un ka šādu pārskatu sniegšanu koordinātoram vajadzētu pieprasīt tikai pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm, ja tas tiek uzskatīts par nepieciešamu īpašu apstākļu dēļ. Taču pārskati par darījumiem parasti jāsniedz, ja tie veikti starp regulētām vienībām, kas pieder pie vienas finanšu nozares, bet uz tiem – individuāli – attiecas citu nozaru noteikumi atbilstoši FICOD 2. panta 7. punkta definīcijai. Konkrētāk, par svarīgiem attiecībā uz FICOD mērķiem parasti tiek uzskatīti darījumi starp aktīvu pārvaldīšanas uzņēmumiem un kredītiestādēm.

Formāts, kādā sniedzama informācija par interešu konfliktu un kaitīgas ietekmes risku pārvaldību (RK-GID pārskatu ĪTS 2. panta 2. punkts un 3. panta 2. punkts)

ECB uzskata, ka finanšu konglomerātu interešu konfliktu pārvaldība un kaitīgas ietekmes risku pārvaldība ir pienācīgas vadības galvenie elementi.

Šajos norādījumos nav noteikts formāts, kādā sniedzama informācija par interešu konfliktu un kaitīgas ietekmes risku pārvaldību, kā arī nav noteikts šīs informācijas

saturs. Tomēr ECB vispārīgās gaidas ir, ka šī informācija būs pietiekami visaptveroša, lai tā varētu gūt pareizu izpratni par to, kā tiek pārvaldīti interešu konflikti un kaitīgas ietekmes riski.

Lai nodrošinātu saskaņotību, ECB sagaida, ka šī informācija tiks sniegta kopā ar informāciju par "juridisko struktūru un pārvaldības un organizatorisko struktūru", kas tiek sniegta saskaņā ar FICOD 9. panta 4. punktu.

Atkarībā no ECB saņemtās informācijas konsekvences ECB var apsvērt iespēju noteiktā laikā izstrādāt standartizētu veidni šādas informācijas sniegšanai.

Riska koncentrācijas pārskatu sniegšanas sliekšņi (FICOD 7. panta 2. punkts un II pielikums)

Saskaņā ar FICOD 7. panta 2. punktu un II pielikumu koordinators "pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu konglomerātu" ir pilnvarots noteikt "atbilstīgus sliekšņus" pārskatu sniegšanai par nozīmīgu riska koncentrāciju. Lai gan ECB noteiks sliekšņus, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, norādījumos noteikti sliekšņi, kuru pārsniegšanas gadījumā ECB vispārīgās gaidas ir, ka tiks sniegti pārskati par nozīmīgu riska koncentrāciju. Sliekšņi noteikti, lai tie, ciktāl iespējams, būtu saskaņoti ar esošo praksi un tiktu izpildīti papildu uzraudzības mērķi. Šī vispārējā pieeja neskar ECB tiesības, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu finanšu konglomerātu noteikt atšķirīgus sliekšņus.

Kvantitatīvas prasības attiecībā uz riska koncentrāciju (FICOD 7. panta 3. punkts)

Saskaņā ar FICOD 7. panta 3. punktu līdz Savienības tiesību aktu turpmākai saskaņošanai dalībvalstis var noteikt kvantitatīvus ierobežojumus, atļaut savām kompetentajām iestādēm noteikt kvantitatīvos ierobežojumus vai veikt citus uzraudzības pasākumus, ar kuriem varētu sasniegt papildu uzraudzības mērķus attiecībā uz jebkādu riska koncentrāciju finanšu konglomerāta līmenī.

Šajos norādījumos nav noteikts riska koncentrācijas kvantitatīvais ierobežojums. Tomēr dalībvalstīs, kurās kompetentajām iestādēm ir piešķirtas pilnvaras noteikt kvantitatīvus ierobežojumus, ECB var to darīt, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm. Atbilstoši papildu uzraudzības mērķiem norādījumos precizēts, ka pastāv vispārīgas gaidas, lai finanšu konglomerāti sniegtu skaidrojumu, kā tie samazinājuši katra atsevišķā darījuma partnera riska koncentrāciju, kas pārsniedz 25 % no to pašu kapitāla.

Grupas iekšējo darījumu pārskatu sniegšanas sliekšņi (FICOD 8. panta 2. punkts un II pielikums)

Saskaņā ar FICOD 8. panta 2. punktu un II pielikumu koordinators "pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu konglomerātu" ir pilnvarots noteikt "atbilstīgus sliekšņus" pārskatu sniegšanai par visiem nozīmīgajiem riska darījumiem. Lai gan ECB noteiks sliekšņus, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, norādījumos noteikti sliekšņi, kuru pārsniegšanas gadījumā ECB vispārīgās gaidas ir, ka tiks sniegti pārskati par grupas iekšējiem darījumiem. Šī vispārējā pieeja neskar ECB tiesības, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu finanšu konglomerātu noteikt atšķirīgus sliekšņus.

Kvantitatīvas un kvalitatīvas prasības attiecībā uz grupas iekšējiem darījumiem (FICOD 8. panta 3. punkts)

Saskaņā ar FICOD 8. panta 3. punktu līdz Savienības tiesību aktu turpmākai saskaņošanai dalībvalstis var noteikt kvantitatīvus ierobežojumus un kvalitatīvas prasības, atļaut savām kompetentajām iestādēm noteikt kvantitatīvus ierobežojumus un kvalitatīvas prasības vai veikt citus uzraudzības pasākumus, ar kuriem varētu sasniegt papildu uzraudzības mērķus attiecībā uz regulētu vienību grupas iekšējiem darījumiem finanšu konglomerāta līmenī.

Šajos norādījumos nav noteikts grupas iekšējo darījumu kvantitatīvais ierobežojums. Tomēr dalībvalstīs, kurās kompetentajām iestādēm ir piešķirtas pilnvaras noteikt šādus kvantitatīvus ierobežojumus, ECB var to darīt, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm. Atbilstoši papildu uzraudzības mērķiem norādījumos precizēts, ka pastāv vispārīgas gaidas, lai grupas iekšējie darījumi tiktu veikti godīgas konkurences apstākļos saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/2303⁴ 4. panta 1. punkta a) apakšpunktu.

2. Vispārīgās gaidas

Šajā sadaļā izklāstīta vispārējā politika, ko ECB paredz ievērot, veicot noteiktus uzdevumus, kas tai kā koordinatoram uzticēti saskaņā ar RK-GID pārskatu ĪTS un FICOD.

⁴ Komisijas 2015. gada 28. jūlija Deleģētā regula (ES) 2015/2303, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2002/87/EK attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizētas definīcijas un koordinēta papildu uzraudzība pār riska koncentrāciju un grupas iekšējiem darījumiem (OV L 326, 11.12.2015., 34. lpp.).

2.1. Darījumu un risku veidi, par kuriem jāsniedz pārskati

RK-GID pārskatu ĪTS 1. panta 3. punkts un FICOD II pielikums

Attiecībā uz "darījumu veidiem", par kuriem regulētām vienībām vai jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām jāsniedz pārskati, neskarot tādu pārskatu sniegšanu par dažādiem riska koncentrācijas veidiem, ko pieprasa koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm, ņemot vērā finanšu konglomerāta īpašo grupas un riska pārvaldības struktūru, ECB vispārīgās gaidas ir, ka tiks sniegti pārskati par visiem šiem riska koncentrācijas veidiem:

- i. darījuma partnera riska koncentrācija (riskā darījumi ar klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu, kura definēta Kapitāla prasību regulas (ES) Nr. 575/2013⁵ (turpmāk tekstā – "CRR") 4. panta 1. punkta 39. apakšpunktā);
- ii. valsts riska koncentrācija;
- iii. nozares riska koncentrācija;
- iv. valūtas riska koncentrācija.

Turklāt, neskarot tādas ECB prasības sniegt pārskatus par dažādu veidu grupas iekšējiem darījumiem, kuras noteiktas pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm, ECB vispārīgās gaidas ir, ka tiks sniegti pārskati par šādiem grupas iekšējo darījumu veidiem:

- i. grupas iekšējie darījumi starp dažādu nozaru, kā definēts FICOD 2. panta 8. punktā⁶, regulētām vienībām;
- ii. darījumi, kuri notiek starp regulētām vienībām, kas pieder pie vienas finanšu nozares, bet uz kuriem – individuāli – attiecas citu nozaru noteikumi atbilstoši FICOD 2. panta 7. punkta definīcijai;
- iii. grupas iekšējie darījumi starp grupas regulētu vienību un jebkurām fiziskām vai juridiskām personām, kuras nav regulētas vienības, "kas cieši saistītas ar grupas uzņēmumiem".

Šajā pārskatā jāiekļauj grupas iekšējie darījumi, kas:

- i. bija spēkā pārskata perioda sākumā;
- ii. tika uzsākti pārskata periodā un pārskata sniegšanas datumā joprojām ir spēkā;

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.06.2013., 1. lpp.).

⁶ Saskaņā ar RK-GID pārskatu ĪTS II pielikuma 1. daļas "Vispārīgi norādījumi" 1.5. punktu gadījumos, kad nepieciešams pārskatus sniegt nozares mērogā, ieguldījumu brokeru sabiedrības, kas definētas pārskatītās Finanšu instrumentu tirgu direktīvas 4. panta 1. punkta 1. apakšpunktā, uzskata par banku nozares daļu. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/EK un Direktīvu 2011/61/ES (OV L 173, 12.06.2014., 349. lpp.).

iii. tika uzsākti un kuru termiņš beidzās pārskata periodā.

Turklāt norādītajam grupas iekšējo darījumu apjomam jāatbilst maksimālajam pārskata periodā reģistrētajam apjomam.

2.2. Informācijas sniegšana par interešu konfliktu un kaitīgas ietekmes risku pārvaldību

RK-GID pārskatu ĪTS 2. panta 2. punkts un 3. panta 2. punkts

Attiecībā uz "informāciju par interešu konfliktu un kaitīgas ietekmes risku pārvaldību" ECB sagaida, ka, neskarot atšķirīgu formātu, ko koordinators pieprasa pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm, tiek sniegta informācija par interešu konfliktu un kaitīgas ietekmes risku pārvaldību finanšu konglomerāta līmenī kopā ar FICOD 9. panta 4. punktā minēto informāciju par "juridisko struktūru, vadību un organizatorisko struktūru".

2.3. Nozīmīgas riska koncentrācijas pārskatu sniegšanas sliekšņi

FICOD 7. panta 2. punkts un II pielikums

Attiecībā uz sliekšņiem, kurus piemēro, lai identificētu nozīmīgu riska koncentrāciju, par kuru jāsniedz pārskati, ECB sagaida, ka saistībā ar darījuma partnera riska koncentrāciju jebkuros riska darījumos ar klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu, kas definēta CRR 4. panta 1. punkta 39. apakšpunktā, neskarot dažādus sliekšņus, kurus nosaka koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu konglomerātu, finanšu konglomerāts sniegs pārskatus par jebkuriem riska darījumiem, kuri pārsniedz zemāko no šiem diviem sliekšņiem:

- i. 10 % no finanšu konglomerāta pašu kapitāla, kas aprēķināts saskaņā ar metodi, kuru grupa izmanto tās kapitāla pietiekamības aprēķināšanai;
- ii. 300 milj. euro.

Riska darījums jāizvērtē pēc bruto principa pirms jebkādu riska mazināšanas instrumentu vai paņēmieni piemērošanas.

Attiecībā uz valsts un valūtas riska koncentrāciju, neskarot dažādus sliekšņus, ko nosaka koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu finanšu konglomerātu, ECB vispārīgās gaidas ir, ka finanšu konglomerāts sniegs pārskatus par jebkuriem riska darījumiem, kuru apjoms pārsniedz 5 % no finanšu konglomerāta pašu kapitāla, kas aprēķināts saskaņā ar metodi, kuru grupa izmanto tās kapitāla pietiekamības aprēķināšanai. Ja ar konkrētu valsti vai valūtu

saistīta riska darījuma apjoms ir zemāks par minēto sliekšni, riska darījums jāiekļauj un jāuzrāda kategorijā "Cits".

Attiecībā uz nozares riska koncentrāciju, neskarot sliekšņus, kurus nosaka koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu finanšu konglomerātu, ECB vispārīgās gaidas ir, ka par riska darījumiem tiks sniegti pārskati un tie tiks piesaistīti attiecīgajām nozarēm, nepiemērojot nekādus sliekšņus.

2.4. Prasības attiecībā uz riska koncentrāciju

FICOD 7. panta 3. punkts

Līdz Savienības tiesību aktu turpmākai saskaņošanai un ar noteikumu, ka dalībvalstis kompetentajām iestādēm ir deleģējušas pilnvaras noteikt kvantitatīvus ierobežojumus attiecībā uz jebkādu riska koncentrāciju finanšu konglomerāta līmenī, ECB, izvērtējot katru atsevišķo gadījumu, var noteikt kvantitatīvus riska koncentrācijas ierobežojumus.

Jebkurā gadījumā saskaņā ar papildu uzraudzības mērķiem, ja finanšu konglomerāts sniedz pārskatus par tādiem riska darījumiem ar klientu vai saistītu klientu grupu, kas definēta CRR 4. panta 1. punkta 39. apakšpunktā, kuru apjoms pārsniedz 25 % no finanšu konglomerāta pašu kapitāla, no finanšu konglomerāta tiek sagaidīts, ka tas sniegs koordinatoram paskaidrojumu, kas pierāda, ka šo riska darījumu riska līmenis nerada pārmērīgu riska koncentrāciju, ņemot vērā uzņēmējdarbības stratēģiju, attiecīgās darbības, grupas vēlmi uzņemt risku un tās pamatā esošos ierobežojumus, kā arī jebkādos citus būtiskus aspektus.

Attiecībā uz pirmo punktu:

- i. šie riska darījumi būtu jāizvērtē pēc neto principa, piemērojot riska mazināšanas instrumentus vai paņēmienus;
- ii. riska darījumus, kas saistīti ar aktīviem, kuru riskus attiecībā pret ārējo darījuma partneri galvenokārt uzņemas apdrošinājumaņēmēji, var ņemt vērā ar koeficientu 0.1, ja finanšu konglomerāts spēj pierādīt, ka ekonomiskais risks līgumiski galvenokārt tiek nodots apdrošinājumaņēmējiem. Tiek pieņemts, ka tas tā ir gadījumos, kad aizsardzība attiecas tikai uz 10 % no apdrošinājumaņēmēju ieguldītā kapitāla;
- iii. veidnē FC0250 jānorāda summa pirms koeficienta piemērošanas, veidnē FC0260 jānorāda ar koeficienta piemērošanu saistītā samazinājuma summa un veidnē FC0280 – summa pēc koeficienta piemērošanas.

2.5. Grupas iekšējo darījumu pārskatu sniegšanas sliekšņi

FICOD 8. panta 2. punkts kopā ar II pielikumu

Neskarot dažādus stingrākus sliekšņus, ko nosaka koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu finanšu konglomerātu, ECB vispārīgās gaidas ir, ka finanšu konglomerāts sniegs pārskatus par katru grupas iekšējo darījumu, par kuru jāsniedz pārskati vienmēr, kad attiecīgā riska darījuma vērtība ir vienāda ar vai lielāka par šādiem sliekšņiem:

- i. Kapitāla vērtspapīru tipa darījumiem vai parādam, vai aktīvu pārvedumiem, ja darījuma vērtība ir vienāda ar vai lielāka par:
 1. zemāko no šādiem diviem lielumiem – 5 % no finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības prasību kopējā apjoma vai 300 milj. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir 40 mljrd. euro vai mazāks);
 2. 1 mljrd. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir virs 40 mljrd. euro).
- ii. Atvasinātajiem instrumentiem, ja darījuma uzskaites vērtība ir vienāda ar vai lielāka par:
 1. zemāko no šādiem diviem lielumiem – 5 % no finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības prasību kopējā apjoma vai 300 milj. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir 40 mljrd. euro vai mazāks);
 2. 1 mljrd. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir virs 40 mljrd. euro).
- iii. Ārpusbilances un iespējamām saistībām, ja darījuma vērtība, kam piemērotas jebkādas korekcijas pakāpes, kā noteikts nozaru noteikumos, ir vienāda ar vai lielāka par:
 1. zemāko no šādiem diviem lielumiem – 5 % no finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības prasību kopējā apjoma vai 300 milj. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir 40 mljrd. euro vai mazāks);
 2. 1 mljrd. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir virs 40 mljrd. euro).
- iv. Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas darījumiem, ja darījuma vērtība ir vienāda ar vai lielāka par:
 1. zemāko no šādiem diviem lielumiem – 5 % no finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības prasību kopējā apjoma vai 300 milj. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir 40 mljrd. euro vai mazāks);
 2. 1 mljrd. euro (ja kapitāla prasību apjoms ir virs 40 mljrd. euro).
- v. Peļņai un zaudējumiem, ja darījuma absolūtā vērtība veido vismaz 5 % no finanšu konglomerāta kopējiem ieņēmumiem, ko aprēķina saskaņā ar

atbilstošajiem grāmatvedības noteikumiem konsolidētajā līmenī tajā pašā atskaites dienā.

Visi riska darījumi jāizvērtē pirms jebkādu riska mazināšanas instrumentu vai paņēmieni un atbrīvojumu piemērošanas, kā noteikts nozaru noteikumos. Finanšu konglomerāta kapitāla pietiekamības prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar metodi, kuru grupa izmanto tās kapitāla pietiekamības aprēķināšanai.

Darījumi, kurus veic vienas ekonomiskās darbības ietvaros, jāapkopo un par tiem jāsniedz atsevišķi pārskati, ja tie kopā atbilst vienai no iepriekš minētajām robežvērtībām.

Attiecībā uz i), ii), iii) un iv) punktu koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu finanšu konglomerātu var ņemt vērā kapitāla prasības, kas noteiktas, pamatojoties uz triju pēdējo gadu vidējo apjomu, lai izvairītos no pēkšņām vai īslaicīgām sliekšņu pārmaiņām.

2.6. Prasības attiecībā uz grupas iekšējiem darījumiem

FICOD 8. panta 3. punkts

Līdz Savienības tiesību aktu turpmākai saskaņošanai un ar noteikumu, ka dalībvalstis kompetentajām iestādēm ir deleģējušas pilnvaras noteikt kvantitatīvus ierobežojumus un kvalitatīvas prasības attiecībā uz grupas iekšējiem darījumiem starp regulētām vienībām finanšu konglomerāta līmenī, ECB sagaida, ka grupas iekšējie darījumi tiks veikti, pamatojoties uz savstarpēji nesaistītu pušu darījuma principu. Tiek sagaidīts, ka finanšu konglomerāts īsteno iekšējo procesu un kontroli, lai nodrošinātu, ka grupas iekšējie darījumi tiek veikti, pamatojoties uz savstarpēji nesaistītu pušu darījuma principu.

Koordinators pēc apspriešanās ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm var noteikt papildu ierobežojumus un limitus grupas iekšējiem darījumiem, īpaši regulatora izvēles vai nozaru noteikumu apiešanas gadījumā, kā arī pārmērīgas kaitīgās ietekmes riska gadījumā.

© Eiropas Centrālā banka, 2024

Pasta adrese: 60640 Frankfurt am Main, Germany

Tālrunis: +49 69 1344 0

Interneta vietne: www.bankingsupervision.europa.eu

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.

Konkrētu terminu skaidrojumu sk. [VUM terminu vārdnīcā](#) (tikai angļu valodā).