

EBI/PN/2014/09

---

2014. gada 22. septembris

---

Pamatnostādnes par testu, pārskatu vai pārbaūžu veidiem,  
kas var novest pie atbalsta pasākumiem saskaņā ar Banku  
atvесеlоšanas un noregulējuma direktīvas 32. panta 4. daļas  
d) punkta iii) apakšpunktu

# EBI Pamatnostādnes par testu, pārskatu vai pārbaužu veidiem, kas var novest pie atbalsta pasākumiem saskaņā ar Banku atvесеļоšanas un noregulējuma direktīvas 32. panta 4. daļas d) punkta iii) apakšpunktu

## Šo pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK, kas pēc tam grozīta ar Regulu (ES) Nr. 1022/2013 ("EBI Regula"), 16. pantu. Saskaņā ar EBI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm, noregulējuma iestādēm un finanšu institūcijām jādara viss, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI viedoklis par pareizu uzraudzības praksi Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā Savienības tiesību akti jāpiemēro konkrētā jomā. Tāpēc EBI cer, ka visas kompetentās iestādes, noregulējuma iestādes un finanšu iestādes, kam pamatnostādnes ir adresētas, ievēros tās. Kompetentajām iestādēm un noregulējuma iestādēm, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, attiecīgā gadījumā iekļaujot tās uzraudzības praksē (piemēram, grozot savu tiesisko regulējumu vai uzraudzības procesus), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

## Ziņоšanas prasības

3. Saskaņā ar EBI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un noregulējuma iestādēm līdz 2014. gada 1. decembrim ir jāpaziņо EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, un, ja ne, jānorāda neievērošanas iemesli. Ja līdz minētajam termiņam paziņоjums netiks saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes un noregulējuma iestādes vadlīnijas neievēros. Paziņоjumi jāsūta uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), iesniedzot 5. sadaļā norādīto veidlapu, ar atsauci "EBA/GL/2014/09". Paziņоjumus iesniedz personas, kuras ir atbilstīgi pilnvarotas savu kompetento iestāžu un noregulējuma iestāžu vārdā ziņоt par pamatnostādņu ievērošanu.
4. Paziņоjumi tiks publicēti EBA mājaslapā, saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

## Saturs

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas.....	7
II sadaļa. Testu, pārskatu un pārbaūžu veidi.....	8
III. sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana.....	9

## I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

### Priekšmets

5. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu<sup>1</sup> ("Direktīva 2014/59 /ES" ) 32. panta 4. punktu, šīs pamatnostādnes nosaka testu, pārskatu vai pārbaūžu veidus, kas var novest pie kapitāla nepietiekamības, ko atbilstoši iespējams segt ar valsts rekapitalizāciju, kas neaktivizē, kā izņēmumu, Direktīvas 2014/59 /ES 32. panta 4. daļas, d) punkta iii) apakšpunktu ar nosacījumu, ka visas pārējās šajā pantā minētās prasības ir ievērotas.

### Definīcijas

6. Šo Pamatnostādņu ietvaros tiek piemērotas šādas definīcijas:
  - a) "testi" ir stresa testi, kas ir valsts, Vienotā uzraudzības mehānisma ("VUM") vai Eiropas Savienības līmenī koordinēti rīki, kas izstrādāti, lai novērtētu iestāžu grupas noturību pret hipotētiski nelabvēlīgu tirgus attīstību.
  - b) "pārskati" ir aktīvu kvalitātes pārskati, kas tiek koordinēti valsts, VUM vai Eiropas Savienības līmenī, kas ietverti novērtējumos par iestāžu piemēroto grāmatvedības vai piesardzības sistēmas kvalitāti, tostarp risku pārvaldības sistēmas, kredītu klasifikācijas, nodrošinājuma vērtējuma un kredīta izcelsmes izvērtējumu un parādu pārvaldību.
  - c) "pārbaudes" ir Eiropas Savienības līmenī koordinēti testi vai pārskati, kas tiek veikti par iestādēm kopumā vairākās jurisdikcijās. Šo pārbaūžu laikā veiktais novērtējums tiek balstīts uz iestāžu rezultātu konsekvenci, pārskatāmību un salīdzināmību.
  - d) "kompetentās iestādes" ir kompetentās iestādes, kas noteiktas EBI regulas 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā un 4.panta 2.punkta iv) apakšpunktā.

<sup>1</sup> ES OV L 173, 2014.gada 12.jūnijs, 190. lpp.

## Darbības joma un piemērošanas līmenis

7. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, lai izveidotu saskaņotu, efektīvu un rezultatīvu uzraudzības praksi Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā, kā arī lai nodrošinātu kopēju, vienotu un saskaņotu Direktīvas 2014/59/ES 32.panta 4.punkta, d) apakšpunkta trešās rindkopas piemērošanu.
8. Šīs pamatnostādnes nekādā veidā neietekmē un neskar kompetento iestāžu pienākumu pastāvīgi pārbaudīt to, vai tiek uzskatīts, ka iestāde kļūst vai, iespējams, kļūs maksātnespējīga saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 32. panta 4. punkta apakšpunktiem.

## II sadaļa. Testu un pārskatu veidi

### Galvenās testa vai pārskata pazīmes

9. Galvenās testa vai pārskata pazīmes ir **grafiks, darbības joma, laika posms un pārskata datums, kvalitātes pārskata process, kopēja metodika un, ja nepieciešams, arī makroekonomiskais scenārijs un šķēršļu rādītāji, kā arī termiņš trūkumu novēršanai.**
10. Testam vai pārskatam būtu jāietver precīzu **grafiku**, ieskaitot uzsākšanas datumu un termiņu, līdz kuram iestādēm, uz kurām attiecas šis tests vai pārskats, ir jāsniedz savi rezultāti attiecīgajām kompetentajām iestādēm. Tam jāietver arī termiņš testa vai pārskata rezultātu paziņošanai (publikācijai), ko veic attiecīgā kompetentā iestāde vai pārbaudes koordinators. Pārbaudēm jābūt skaidri noteiktam koordinatoram un skaidri noteiktam un izprastam koordinācijas procesam ar visām kompetentajām iestādēm un iesaistītajām iestādēm līdz testa vai pārbaudes veikšanai.
11. Testam vai pārskatam ir jābūt iepriekš noteiktai **darbības jomai**. Jābūt skaidri noteiktam to iestāžu, kuras ir pakļautas testam vai pārskatam, paraugam. Tam jāietver iestāžu būtiskais paraugs risku un aktīvu ziņā. Lai noteiktu paraugu, jāsniedz arī skaidrojums par makroekonomiskajiem un/vai piesardzības apsvērumiem. Šis skaidrojums var būt balstīts uz absolūtiem vai relatīvi kvalitatīviem rādītājiem un atbalstīt noteiktā parauga nozīmīgumu.
12. Testam vai pārskatam ir jāietver noteikts **laika periods un/vai pārskata datums**. Tests vai pārskats ir jāveic, pamatojoties uz finanšu pārskatiem un uzraudzības skaitļiem, atsaucoties uz iepriekš noteiktu datumu. Laika perioda mērķis ir noteikt laika posmu, kurā tiks piemēroti konkrētie scenāriji, proti, noteikto gadu laikā. Šim testa vai pārskata laika periodam un pārskata datumam jābūt skaidri noteiktam testa vai pārbaudes metodikā un tam jāietekmē pasākumu īstenošanai nepieciešamais laika periods. Šis pasākumu īstenošanai nepieciešamais laika periods un laika posms var būt atkarīgs no analizēto riska darījumu riska pazīmēm un to, vai šāds tests (dinamiskā un ilgtermiņa perspektīva) vai pārskats (laika un īstermiņa pieeja) ir veikts.

13. Testam vai pārskatam jābūt noteiktam termiņam kompetentajām iestādēm, kura laikā tām jāveic **kvalitātes pārbaudes process** un novērtējums un jāsniedz rezultāti par iesaistītajām iestādēm pārbaudes koordinatoram. Banku rādītājiem, pieejām un prognozēm ir jāveic rūpīgas kvalitātes nodrošināšanas analīzes ticamības kontrole, ieskaitot salīdzinājumu ar atbilstošajiem kritērijiem. Tas var radīt pieprasījumus pēc banku skaitļu un prognožu pārbaudēm saistībā ar kvalitātes nodrošināšanas procesu.
14. Testam vai pārskatam jābūt balstītam uz skaidru un detalizētu **kopējo metodiku**. Testiem ir jābūt arī balstītiem uz vienu vai vairākiem **makroekonomikas scenārijiem**. Metodikai, kurā nav obligāti jābūt ieskaitīšanas/ neieskaitīšanas pieejas testa metodei, būtu jāietver arī atdeves likmju vai rādītāju intervālu, kas atspoguļo kvantitatīvās norādes, kas tika izmantotas, lai palīdzētu novērtēt attiecīgo uzraudzības reakcijas funkciju, tai skaitā papildu kapitāla nepieciešamību. Kad tests vai pārskats ir pabeigts, iestādes ir jāpozicionē saskaņā ar testa vai pārskata metodikā noteiktām atdeves likmēm. Šāds novērtējums var noteikt iestādes vajadzību aizpildīt kapitāla iztrūkumu atkarībā no dažādām atdeves likmēm. Ja tiek identificēts kapitāla iztrūkums, kompetentajām iestādēm ir jāpieprasa iestādēm novērst šo deficītu ar privātiem līdzekļiem. Iestādēm vajadzētu novērst šo iztrūkumu ar privātā kapitāla palielinājuma vai citu pasākumu palīdzību, kurus iestādei jāveic **konkrētā laika periodā**, kas tiek noteikts pārbaudē vai saskaņā ar pārbaudē norādītajiem kritērijiem.

### III. sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

Šīs pamatnostādnes ir jāīsteno valsts kompetento iestāžu uzraudzības praksē līdz 2015.gada 1.janvārim.