



EBA/GL/2015/17

08.12.2015

Pamatnostādnes,

kas nosaka grupas finansiālā atbalsta nosacījumus saskaņā ar
Direktīvas 2014/59/EK 23. pantu

EBI pamatnostādnes, kas nosaka grupas finansiālā atbalsta nosacījumus

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 08.02.2016 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBI/GL/2015/17”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), ar ko tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

1. Priekšmets

Šīs pamatnostādnes nosaka Direktīvas 2014/59/ES 23.panta pirmā punkta b), d), f), g) un h) apakšpunktos noteiktos nosacījumus.

2. Definīcijas

- a) "atbalstu sniedzošā sabiedrība" nozīmē grupas sabiedrība, kas sniedz finansiālu atbalstu.
- b) "atbalstu saņemošā sabiedrība" nozīmē grupas sabiedrība, kas saņem finansiālu atbalstu.
- c) "Apvienoto rezervju prasība", kā definēts Direktīvas 2013/36/ES 128.panta 6.punktā.
- d) "Meitas sabiedrība", kā definēts Regulas (EK) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 16.apakšpunktā.
- c) "Pamatsumma" nozīmē i) ja finansiālais atbalsts tiek sniegts aizdevuma veidā, tad pamataizdevums; ii) ja finansiālais atbalsts tiek sniegts galvojuma vai nodrošinājuma veidā, tad saņēmējai sabiedrībai radušās saistības, ja galvojums vai nodrošinājums tiek realizēts.
- d) "Labākās intereses" tiek saprasta saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 19.panta 7.punkta b) apakšpunktā minēto aprakstu.

II sadaļa - Grupas finansiālā atbalsta nosacījumu specifikācija

- 3. Nosakot to, vai finansiālā atbalsta sniegšanas mērķis ir saglabāt vai atjaunot grupas finanšu stabilitāti kopumā, kompetentā iestāde un atbalstu sniedzošā sabiedrība analizē un salīdzina
 - a) tiešos un netiešos vispārējos grupas ieguvumus kopumā (t.i., ieguvumu summu jebkurai grupas sabiedrībai), kas radušies atbalstu saņemošās sabiedrības finanšu stabilitātes atjaunošanas rezultātā, un sagaidāmos grupas finanšu stāvokļa vispārējos riskus, ja atbalsts netiek sniegts, un tādā gadījumā atbalstu saņemošās sabiedrības saistību nepildīšanas risku, ar
 - b) riskiem grupai, kas rodas finansiālā atbalsta sniegšanas rezultātā, tostarp atbalstu saņemošās sabiedrības saistību nepildīšanas risku un saistību nepildīšanas radītos zaudējumus grupai pēc atbalsta saņemšanas.
- 4. Izvērtējot to, vai finansiālā atbalsta sniegšana ir atbalstu sniedzošās sabiedrības interesēs, kompetentā iestāde un iestādes analizē un salīdzina
 - a) tiešos un netiešos vispārējos ieguvumus atbalstu sniedzošajai sabiedrībai, kas radušies atbalstu saņemošās sabiedrības finanšu stabilitātes atjaunošanas rezultātā, un gaidāmos atbalstu sniedzošās sabiedrības finanšu stāvokļa vispārējos riskus, ja

atbalsts netiek sniegts, un tādā gadījumā atbalstu saņemošās sabiedrības saistību nepildīšanas risku, ar

- b) riskiem atbalstu sniedzošajai sabiedrībai, kas rodas no finansiālā atbalsta sniegšanas, tostarp atbalsta saņemošās sabiedrības saistību nepildīšanas risku un saistību nepildīšanas radītos zaudējumus atbalstu sniedzošajai sabiedrībai pēc atbalsta saņemšanas. Atbalstu saņemošās sabiedrības saistību nepildīšanas riska analīze tiek balstīta uz *RTS* 2.punktā minētajiem elementiem, kas nosaka grupas finansiālā atbalsta nosacījumus saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 23.pantu. Tas neliedz izskatīt katru gadījumu atsevišķi un ir par atbalstu sniedzošo sabiedrību atbildīgās kompetentās iestādes ziņā, lai veiktu ieguvumu un risku salīdzinošo analīzi, lai atbalstu sniedzošā sabiedrība kredītvērtējumā ņemtu vērā turpmākos attiecīgos elementus, pieņemot lēmumu par aizdevumu piešķiršanu, pamatojoties uz visu atbalstu sniedzošās sabiedrības rīcībā esošo informāciju.
5. Saskaņā ar 3. un 4.punktu veiktās analīzes ņem vērā pietiekama kapitāla un likviditātes pārvaldības prasības atsevišķas sabiedrības un grupas līmenī un jebkuras esošās iekšējās politikas un procedūras grupas iekšējo darījumu pārvaldībai un ierobežošanai. Analīze ietver iespējamo kaitējumu franšīzei, pārfinansēšanai un reputācijai un ieguvumus no grupas kapitāla resursu efektīvas izmantošanas un aizstājamības, un to pārfinansēšanas nosacījumus. Ja iespējams, iestādes aplēs daudzumā neizsakāmo izmaksu un ieguvumu monetāro vērtību.
6. Izvērtējot to, vai pastāv pamatotas izredzes, ka finansiāla atbalsta atlīdzība tiks samaksāta un ka pamatsumma tiks atlīdzināta attiecīgajos samaksas termiņos, atbalstu sniedzošā sabiedrība un kompetentā iestāde veic atbilstošu visu riska faktoru analīzi, kas var ietekmēt atbalstu saņemošās sabiedrības spēju pildīt šīs saistības vai iespējamās saistības to samaksas termiņos, un atbalstu saņemošās sabiedrības saistību nepildīšanas risku, jo īpaši ņemot vērā:
- a) to, vai saņemošās sabiedrības kapitāla un likviditātes vajadzības, kas tiek noteiktas ar tās kapitāla un likviditātes situācijas aprakstu un tās kapitāla un likviditātes vajadzību plānošanu, tiek segtas uz pietiekamu laika posmu, ņemot vērā visus attiecīgos avotus, no kuriem šīs vajadzības var tikt segtas;
- b) to, vai saņemošās sabiedrības restrukturizācijai un tās uzņēmējdarbības modeļa un riska pārvaldībai plānotie pasākumi var efektīvi atbalstīt saņemošās sabiedrības finanšu situācijas atjaunošanu saskaņā ar plānoto grafiku un pieļauj pamatsummas un atlīdzības pilnu atmaksu to samaksas termiņos; un
- c) saņemošās sabiedrības finanšu situācijas un finanšu grūtību iekšējo un ārējo cēloņu analīzi, jo īpaši saņemošās sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa un riska pārvaldības, , un pagātnes, esošo un gaidāmo tirgus apstākļu analīzi, lai pamatotu a) un b) punktā norādītos secinājumus.

Aprakstu un prognožu, kas minēti punktos a) līdz c), pamatā esošajiem pieņēmumiem, , ir jābūt saskaņotiem un ticamiem un jāņem vērā saņemošās sabiedrības saspringtos apstākļus, esošos

tirgus apstākļus un iespējamo nelabvēlīgo attīstību. Kompetentā iestāde ņem vērā kompetentās iestādes, kura ir atbildīga par saņemošo sabiedrību, sniegto informāciju un novērtējumus.

7. Izvērtējot to, vai finansiāla atbalsta sniegšana varētu radīt draudus finanšu stabilitātei, jo īpaši grupas sabiedrības dalībvalstī, kura sniedz atbalstu, atbalstu sniedošā sabiedrība un kompetentā iestāde analizē vismaz šādus faktoros:

- a) atbalstu sniedošās sabiedrības nozīmīgumu dalībvalsts, kurā tā ir izveidota, finanšu stabilitātei vai citu dalībvalstu un Savienības finanšu stabilitātei, ņemot vērā savstarpējo saistību starp atbalstu sniedošo sabiedrību un citām sabiedrībām, kuras ir būtiskas finanšu stabilitātei, jo īpaši caur piederību institucionālās aizsardzības shēmai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 113.panta 7. punktu;
- b) atbalstu sniedošās sabiedrības un grupas dalībnieku, kuri ir nozīmīgi tās stabilitātei, finanšu stāvokli;
- c) varbūtību, ka nākotnes attīstībai būs negatīva ietekme uz atbalstu sniedošo sabiedrību vai grupas dalībniekiem, kuriem ir būtiska ietekme uz atbalstu sniedošās sabiedrības stabilitāti, vai Savienības dalībvalsts, kur atbalstu sniedošā sabiedrība ir izveidota, vai citu dalībvalstu finanšu stabilitāti; un
- d) risku, ka atbalsta sniegšana atbrīvos atbalstu sniedošo sabiedrību no likviditātes vai aktīviem, kas būs nepieciešami, lai atbalstītu citus grupas dalībniekus, kuri ir būtiski grupas stabilitātei un finanšu stabilitātei tuvākā nākotnē.

8. Analizējot ietekmi uz finanšu stabilitāti dalībvalstī, kur atbalstu saņemošā sabiedrība ir licencēta/saņēmusi atļauju, kompetentā iestāde ņem vērā kompetentās iestādes, kura ir atbildīga par atbalstu saņemošo sabiedrību, sniegto informāciju un novērtējumus.

9. Attiecībā uz atbilstību Direktīvas 2013/36/ES kapitāla prasībām, tostarp Direktīvas 2013/36/ES 104.panta 2.punktu un iespējamo šo prasību pārkāpumu ar finansiālā atbalsta sniegšanu, atbalstu sniedošās sabiedrības un kompetentās iestādes ievēro:

- a) Atbalstu sniedošā sabiedrība iesniedz kompetentajai iestādei pamatotu paziņojumu par to, ka iestāde atbilst kapitāla prasībām un ka atbalsta sniegšana neizraisīs atbalsta sniedošās sabiedrības kapitāla rādītāja kritumu līdz līmenim, kad apvienoto rezervju prasība vairs netiek ievērota, vai atbalstu sniedošā sabiedrība lūdz atļauju šo prasību neievērošanai.
- b) Ja atbalstu sniedošā iestāde neievēro apvienoto rezervju prasību vai atbalsta sniegšana izraisa atbalstu sniedošās iestādes kapitāla rādītāja kritumu līdz līmenim, kad apvienotā rezervju prasība vairs netiek ievērota, tad kompetentā iestāde lemj, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz šo neatbilstību, pamatojoties uz kapitāla

saglabāšanas plānu attiecībā uz atbalstu sniedzošo sabiedrību. Atbalsta sniegšanai ir jānotiek saskaņā ar kapitāla saglabāšanas plānu.

- c) Izvērtējot to, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz neatbilstību iepriekš minētajām prasībām, ņemot vērā kapitāla saglabāšanas plānu, kompetentā iestāde novērtē kapitāla saglabāšanas plāna ticamību un, jo īpaši, ņem vērā:
- i) plānoto laika posmu atbalsta sniedzošās sabiedrības pirmā līmeņa pamata kapitāla atjaunošanai;
 - ii) kapitāla iztrūkuma būtiskumu;
 - iii) atbalstu sniedzošās sabiedrības labākās intereses, tostarp netiešos ieguvumus, kas radušies no grupas stabilizācijas kopumā;
 - iv) attiecīgo kapitāla rezervju mērķi; un
 - v) atļaujas došanas riskus un ieguvumus finanšu stabilitātei.
- d) Neietekmējot iepriekš minētos a), b) un c) punktus, ja atbalstu sniedzošā sabiedrība ir saņemošās sabiedrības meitas sabiedrība vai atbalstu sniedzošā sabiedrība un atbalstu saņemošā sabiedrība ir tās pašas grupas sabiedrības meitas sabiedrības, kompetentā iestāde, lemjot par to, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz neatbilstību šīm prasībām, ņem vērā arī to, vai finansiāla atbalsta sniegšana ir nepieciešama, lai novērstu:
- i) atbalstu saņemošās sabiedrības maksātnespēju, kas citādi būtu iespējama;
 - ii) šīs maksātnespējas rezultātā radušos grupas destabilizāciju kopumā; un
 - iii) nevēlamu ietekmi uz finanšu stabilitāti, kas rodas no grupas destabilizācijas.
- Kompetentā iestāde ņem vērā kompetentās iestādes, kura ir atbildīga par atbalstu saņemošo sabiedrību, sniegto informāciju.
- e) Ja atbalstu sniedzošās sabiedrības kompetentā iestāde ļauj sniegt atbalstu, neskatoties uz neatbilstību, tai lēmumā jānorāda maksimālais ilgums un atļaujas nosacījumi, neraugoties uz neatbilstību.
- f) Punkti a) līdz e) neietekmē nevienu prasību nepiemērošanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 7. vai 15.pantiem.

10. Attiecībā uz atbilstību Direktīvas 2013/36/ES likviditātes prasībām, tostarp Direktīvas 2013/36/ES 105.pantu, atbalstu sniedzošās sabiedrības un kompetentās iestādes ievēro:

- a) Atbalstu sniedzošā sabiedrība vai nu iesniedz kompetentajai iestādei pamatotu paziņojumu par to, ka iestāde ievēro piemērojamās likviditātes prasības un ka atbalsta sniegšana neradīs likviditātes aizplūdi tā, ka netiek ievērotas likviditātes prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. un 105.pantu, vai atbalstu sniedzošā sabiedrība lūdz atļauju šo prasību neievērošanai.
- b) Ja atbalstu sniedzošā sabiedrība neievēro piemērojamās likviditātes prasības vai atbalsta sniegšana rada likviditātes aizplūdi tā, ka vairs netiek ievērotas piemērojamās likviditātes prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. un 105. pantu, kompetentā iestāde lemj par to, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz šo neatbilstību. Šādā situācijā iestādēm ir jāiesniedz kompetentajai iestādei neatbilstību novēršanas plāns.
- c) Izvērtējot to, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz neatbilstību iepriekš minētajām prasībām, kompetentā iestāde ņem vērā:
 - i) laika periodu, kura laikā atbalstu sniedzošā sabiedrība neatbilst attiecīgajiem likviditātes limitiem;
 - ii) neatbilstības būtiskumu;
 - iii) atbalstu sniedzošās iestādes neatbilstību novēršanas plānu;
 - iv) atbalstu sniedzošās sabiedrības labākās intereses, tostarp netiešos ieguvumus, kas radušies no grupas stabilizācijas kopumā; un
 - v) atļaujas došanas riskus un ieguvumus finanšu stabilitātei.
- d) Neietekmējot iepriekš minētos a), b) un c) punktus, ja atbalstu sniedzošā sabiedrība ir saņemošās sabiedrības meitas sabiedrība vai atbalstu sniedzošā sabiedrība un atbalstu saņemošā sabiedrība ir tās pašas grupas sabiedrības meitas sabiedrības, kompetentā iestāde, lemjot par to, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz neatbilstību, ņem vērā arī to, vai finansiāla atbalsta sniegšana ir nepieciešama, lai novērstu:
 - i) atbalstu saņemošās sabiedrības maksātnespēju, kas citādi būtu iespējama;
 - ii) šādas maksātnespējas rezultātā radušās grupas destabilizāciju kopumā, tostarp netiešos ieguvumus, kas radušies no grupas stabilizācijas kopumā; un
 - iii) nevēlamu ietekmi uz finanšu stabilitāti, kas rodas no grupas destabilizācijas.

Kompetentā iestāde ņem vērā kompetentās iestādes, kura ir atbildīga par atbalstu saņemošo sabiedrību, sniegto informāciju.

- e) Ja atbalstu sniedzošās sabiedrības kompetentā iestāde ļauj sniegt atbalstu, neskatoties uz neatbilstību kādai no šīm likviditātes prasībām, tai lēmumā jānorāda maksimālais ilgums un atļaujas nosacījumi, neraugoties uz neatbilstību .
- f) Iepriekš minētie a) līdz e) punkti neietekmē nevienu likviditātes prasību nepiemērošanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 8.pantu.

11. Nosakot to, vai finansiāla atbalsta sniegšana atbilst Direktīvas 2013/36/ES un Regulas (ES) Nr. 575/2013 liela riska darījumu prasībām, atbalstu sniedzošās sabiedrības un kompetentā iestāde izvērtē:

- a) vai atbalstu sniedzošā sabiedrība atbilst attiecīgajiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 nosacījumiem attiecībā uz liela riska darījumiem, tostarp jebkuriem nacionālajiem tiesību aktiem, kas īsteno tajos paredzētās iespējas, brīdī, kad atbalsts tiek sniegts; un
- b) vai pēc atbalsta sniegšanas atbalstu sniedzošā sabiedrība turpinās atbilst attiecīgajiem Regulas (ES) Nr. 575/2013 nosacījumiem attiecībā uz liela riska darījumiem, tostarp jebkuriem nacionālajiem tiesību aktiem, kas īsteno tajos paredzētās iespējas.

12. Ja atbalsta sniegšana liek atbalstu sniedzošajai sabiedrībai pārtraukt ievērot attiecīgos Regulas (ES) Nr. 575/2013 ierobežojumus attiecībā uz liela riska darījumiem, tostarp jebkurus nacionālos tiesību aktus vai vispārējās piemērošanas uzraudzības lēmumus, kas īsteno šajos nosacījumos paredzētās iespējas, kompetentā iestāde lemj, vai ļaut sniegt atbalstu, neskatoties uz šo neatbilstību, ņemot vērā:

- a) laika periodu, kura laikā atbalstu sniedzošā sabiedrība neatbilst attiecīgajiem riska darījumu limitiem;
- b) neatbilstības būtiskumu;
- c) atbalstu sniedzošās iestādes neatbilstību novēršanas plānu;
- d) atbalstu sniedzošās sabiedrības labākās intereses, tostarp netiešos ieguvumus, kas radušies no grupas stabilizācijas kopumā; un
- e) atļaujas došanas riskus un ieguvumus finanšu stabilitātei.

Ja atbalstu sniedzošās sabiedrības kompetentā iestāde ļauj sniegt atbalstu, neskatoties uz jebkuru liela riska darījumu prasības pārkāpumu, tai lēmumā jānorāda maksimālais ilgums un atļaujas nosacījumi, neraugoties uz neatbilstību.

III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas no [norādiet datumu: 2 mēnešus pēc pamatnostādņu tulkojumu visās ES valodās publicēšanas EBI mājaslapā].

Šīs pamatnostādnes tiek pārskatītas viena gada laikā no to piemērošanas dienas.