

EI/PI/2015/01

---

11.09.2015

---

# Pamatnostādes

---

par maksājumu saistībām saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES par  
noguldījumu garantiju sistēmām

# EBI pamatnostādnes par maksājumu saistībām saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām

---

## Pamatnostādņu statuss

Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.

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

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 11.11.2015 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](mailto:compliance@eba.europa.eu) ar norādi „EBI/GL/2015/09”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.

Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

## I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

1. Ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Direktīvas 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām 10. panta 3. punkta otro ievilkumu EBI tiek pilnvarota izdot pamatnostādnes par maksājumu saistībām. Šim nolūkam šīs pamatnostādnes sniedz nosacījumus, kas iekļaujami līgumiskajos vai likumiskajos noteikumos, saskaņā ar kuriem kredītiestāde sniedz maksājumu saistības NGS, kā arī kritērijus nodrošinājuma atbilstībai un pārvaldībai.
2. Šīs pamatnostādnes tiek adresētas:
  - a) NGS un norīkotajām iestādēm, kas attiecīgi noteiktas Direktīvas 2014/49/ES 2. panta 1. punkta 1) un 18) apakšpunktā;
  - b) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi) ar turpmākiem grozījumiem (EBI Regula) 4. panta 2. punkta iv) apakšpunktā noteiktajām noregulējuma iestādēm; un
  - c) kompetentajām iestādēm Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunkta nozīmē, ciktāl tas attiecas uz maksājumu saistību prudenciālu apstrādi.

Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas saskaņā ar nacionālo tiesisko regulējumu, kas piešķir NGS vai norīkotajām iestādēm tiesības pieņemt maksājumu saistības pieejamo finanšu līdzekļu apmērā, kas tiek ņemti vērā, lai sasniegtu mērķapjomu.
3. Ja NGS darbību administrē privāta iestāde, tad norīkotajām iestādēm jāpārbauda, ka saskaņā ar šādu noregulējumu regulējošo likumu NGS tiek nodrošināta kreditoru aizsardzība, ko nodrošina ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 6. jūnija Direktīvu 2002/47/EK par finanšu nodrošinājuma līgumiem.
4. Noregulējuma iestādēm jāinformē norīkotās iestādes, lai, īstenojot savas pilnvaras saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu, 69., 70. un 71. pantu, tās pienācīgi nodrošinātu efektīvu kreditoru aizsardzību NGS.
5. Šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:
  - i. “maksājumu saistības” ir maksājumu saistības, kā tas definēts Direktīvas 2014/49/ES 2. panta 1. punkta 13) apakšpunktā;
  - ii. “zema riska aktīvi” ir zema riska aktīvi, kā tas definēts Direktīvas 2014/49/ES 2. panta 1. punkta 14) apakšpunktā; Zema riska aktīvi nodrošinājuma izpratnē šajās pamatnostādnēs var ietvert finanšu instrumentus vai naudu;

- iii. “maksājumu saistību līgums” ir līgums, kas tiek noslēgts starp NGS un kredītiestādi un kurā paredz noteikumus kredītiestādes maksājumu saistību iekļaušanai NGS pieejamajos finanšu līdzekļos un, jo īpaši, i) NGS norādi par maksājumu saistību summu un ii) kredītiestādes negrozāmu un nodrošinātu saistību pret NGS samaksāt maksājumu saistības summu pēc NGS pieprasījuma līgumā noteiktajā termiņā;
- iv. “maksājumu saistību apmērs” ir iemaksas NGS daļa un monetārā summa, kā to prasa NGS un ko kredītiestāde apņemas sniegt ar maksājumu saistību līdzekļiem saskaņā ar maksājumu saistību līguma noteikumiem;
- v. “līgums par finanšu nodrošinājumu galvojuma veidā” saskaņā ar Direktīvas 2002/47/EK 2. panta 1. punkta c) apakšpunktā noteikto definīciju ir līgums, kuru regulē likums, ar kuru tiek mainīta Direktīva 2002/47/EK, saskaņā ar kuru kredītiestāde nodrošina ar maksājumu saistību līgumu uzņemtās saistības, sniedzot NGS nodrošinājumu, kas sastāv no zema riska aktīviem, un kredītiestāde saglabā visas īpašumtiesības uz šiem aktīviem, ja tiek nodibinātas attiecīgās galvojuma tiesības;
- vi. “līgums par finanšu nodrošinājumu īpašumtiesību nodošanas veidā” saskaņā ar Direktīvas 2002/47/EK 2. panta 1. punkta c) apakšpunktā noteikto definīciju ir līgums, ko regulē likums, ar kuru tiek mainīta Direktīva par finanšu nodrošinājumu, saskaņā ar kuru kredītiestāde nodrošina ar maksājumu saistību līgumu uzņemtās saistības, nododot visas zema riska aktīvu īpašumtiesības NGS;
- vii. “finanšu nodrošinājuma līgums” ir līgums par finanšu nodrošinājumu vai finanšu nodrošinājuma īpašumtiesību nodošanu;
- viii. “izpildes notikums” ir notikums, kas paātrina maksājumu saistību apmēra samaksu, lai tas nekavējoties stājas spēkā. Saskaņā ar finanšu nodrošinājuma līguma un Direktīvas 2002/47/EK 2. panta 1. punkta l) apakšpunkta nosacījumiem vai kā to paredz likums, izpildes notikuma iestāšanās dod tiesības NGS realizēt kredītiestādes sniegto zema riska aktīvu nodrošinājumu, pārdodot vai piešķirot bez iepriekšējas jurisdikcijas paziņojuma vai pilnvaras nepieciešamības;
- ix. “likvidācijas process” nozīmē likvidācijas procesu, kā tas noteikts Direktīvas 2001/24/EK 2. pantā par kredītiestāžu sanāciju un likvidāciju;
- x. “sanācijas pasākumi” ir sanācijas pasākumi, kā tas noteikts Direktīvas 2001/24/EK 2. pantā par kredītiestāžu sanāciju un likvidāciju;
- xi. “agrīnas intervences pasākumi” ir kompetento iestāžu veiktie pasākumi saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 27. līdz 30. pantu, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldītāju brokeru sabiedrību atveseļošanas un neregulējuma režīmu;

- xii. "krīzes pārvarēšanas pasākumi" ir krīzes pārvarēšanas pasākumi saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 102. punktu, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un neregulējuma režīmu.

## II sadaļa. Norādījumi par maksājumu saistībām

### 1. daļa. Vispārīgie apsvērumi

6. Direktīvas 2014/49/ES mērķis ir "saskaņot NGS finansēšanas metodes"<sup>1</sup> ar *ex-ante* un *ex-post* iemaksu kopumu.
7. Saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 10. panta 3. punktu vērā ņemamie pieejamie finanšu līdzekļi NGS mērķapjoma sasniegšanai var ietvert maksājumu saistības ar nosacījumu, ka kopējā maksājumu saistību daļa nepārsniedz 30 % no kopējās pieejamo finanšu līdzekļu summas, kas nodrošināta saskaņā ar šo pantu.
8. Šis nosacījums dalībvalstīm uzliek pienākumu sniegt norīkotajām iestādēm vai NGS pilnvaras pieņemt maksājumu saistības līdz 30 % no pieejamiem finanšu līdzekļiem. Tomēr Direktīvas 2014/49/ES 10. panta 3. punkts nav jāinterpretē kā automātiskas tiesības attiecībā uz kredītiestādēm, kas piemērojama pret NGS, veikt savas iemaksas maksājumu saistību formā. NGS jāīsteno šis mehānisms, pamatojoties uz nediskriminējošiem kritērijiem. Jo īpaši, NGS nedrīkst pieņemt vairāk nekā 30 % no attiecīgā dalībnieka *ex-ante* ieguldījuma maksājumu saistību veidā.
9. Norīkotām iestādēm jāpārbauda, ka maksājumu saistību līgumi un finanšu nodrošinājuma līgumi, kas noslēgti starp NGS un kredītiestādi, atbilst šīm pamatnostādnēm.

### 2. daļa. Maksājumu saistību līgums

10. Maksājumu saistību pieņemamībai jābūt atkarīgai no atsevišķu rakstveida maksājumu saistību līgumu noslēgšanas starp NGS un to dalībiestādēm. Ikreiz, kad tiek prasītas jaunas *ex-ante* iemaksas, jāslēdz jauns maksājumu saistību līgums. Alternatīvi ikreiz ir jāgroza vai jāpapildina esošais pamatlīgums, lai ņemtu vērā pieprasījumus jaunām *ex-ante* iemaksām.
11. Maksājumu saistību līgumā jāietver vismaz šādi elementi:
  - a) maksājumu saistību apmērs;
  - b) kredītiestādes negrozāms pienākums veikt apsolīto maksājumu saistības apmēra naudas maksājumu jebkurā laikā pēc NGS pieprasījuma bez nepamatotas kavēšanās un pēc jebkuras likmes ne vēlāk kā divas darba dienas pēc paziņojuma

---

<sup>1</sup> Direktīvas 2014/49/EK 27. preambula

saņemšanas saskaņā ar zemāk norādīto c) punktu. NGS jāpieprasa vismaz daļa vai visas negrozāmo maksājumu saistības, ja saskaņā ar pieejamo finanšu līdzekļu izmantošanu negrozāmo maksājumu saistību daļa no pieejamiem finanšu līdzekļiem pārsniedz saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES un saskaņā ar šo pamatnostādņu 8. punktu noteikto maksimālo shēmas sliekšni. Samaksas termiņš ir jāsamazina līdz vienai darba dienai, ja kompetentā vai noregulājuma iestāde kredītiestādei piemēro agrīnas intervences vai krīzes pārvarēšanas pasākumus. Līgumam jāizslēdz jebkāds maksājumu saistību summas samazinājums vai jebkādu maksājumu saistību līguma izbeigšana bez NGS piekrišanas;

- c) NGS paziņojuma sniegšana kredītiestādei ar jebkādu spēkā esošu saziņas līdzekļu palīdzību, kas nodrošina saņemšanu, ja NGS pieprasa maksājumu saistību apmēra saņemšanu naudā;
  - d) Kredītiestādei ir pienākums nekavējoties informēt NGS par jebkādu notikumu, kas ietekmē iestādes spēju pildīt savas saistības vai NGS spēju īstenot savas tiesības saskaņā ar maksājumu saistību līgumu vai finanšu nodrošinājuma līgumu, tai skaitā ārējo reitingu aģentūru veikto iestādes klasifikācijas līmeņa pazemināšanu un jebkurām prudenciālām vai uzņēmējdarbības izmaiņām vai par nodrošinājumu sniegto zema riska aktīvu vērtības samazināšanos;
  - e) Līguma par finanšu nodrošinājumu galvojuma veidā vai finanšu nodrošinājuma īpašumtiesību pāriešanas līguma noslēgšana starp NGS un kredītiestādi, ar kuru kredītiestāde nodrošina ar maksājumu saistību līgumu uzņemtās saistības, kredītiestādei sniedzot NGS zema riska aktīvu nodrošinājumu, kas nav apgrūtināti ar trešo pušu tiesībām un tiek nodoti NGS rīcībā.
12. Šīs pamatnostādnes neietekmē iespēju, ka saskaņā ar valstu tiesību aktiem to saturs tiek daļēji vai pilnībā īstenots ar tiesību aktu noteikumiem, tostarp maksājumu saistību līguma un finanšu nodrošinājuma līguma nosacījumiem, ar nosacījumu, ka tiesību aktu noteikumi sasniedz rezultātus, kas ir vismaz līdzvērtīgi tiem, kas noteikti līgumos starp NGS un tās dalībniekiem, cita starpā, attiecībā uz: kredītiestādes saistību izpildi segt maksājumu saistības; kredītiestādes nodrošināto zema riska aktīvu nodošanu NGS, ar ko tiek nodrošinātas maksājumu saistības tā, lai tās būtu NGS rīcībā; NGS veikta tūlītēju zema riska aktīvu realizācija pēc izpildes notikuma iestāšanās; un atbilstību prasībām, tostarp termiņam, kas noteikts Direktīvā 2014/49/ES un jebkurā citā piemērojamā ES tiesību normā.

### 3. daļa. Finanšu nodrošinājuma līgums

13. Lai aizsargātu NGS kreditora stāvokli, finanšu nodrošinājuma līgumā skaidri jāietver šādi nosacījumi:

- a) kredītiestāde apņemas aizstāt par nodrošinājumu sniegto zema riska aktīvus, kam iestāties termiņš, ja tie vairs neatbilst šo pamatnostādņu 6. un 7. daļā minētajām prasībām, vai citos speciālos gadījumos, par kuriem ir panākta vienošanās ar NGS, tā, lai maksājumu saistība tiek pastāvīgi nodrošināta ar attiecīgo nodrošinājumu.
- b) līguma par finanšu nodrošinājumu galvojuma veidā gadījumā kredītiestādei nav atļauts atbrīvoties no nodrošinājuma (piemēram, pārdošana, apgrūtinājums).
- c) pēc NGS pieprasījuma kredītiestāde papildina par nodrošinājumu sniegtos zema riska aktīvus gadījumā, ja bāzes nodrošinājuma aktīva vērtība pēc šo pamatnostādņu 7. daļā paredzētā parāda norakstīšanas vai izvērtējot, ka piemērojamā naudas nodrošinājuma valūtas kurss ir zemāks par maksājuma saistību apmēru.
- d) Vismaz šādu izpildes notikumu sniegšana:
  - (i) kredītiestādes nespēja segt maksājumu saistības apmēru maksājumu saistību līgumā paredzētajā termiņā, kad to pieprasa NGS;
  - (ii) kredītiestādes nespēja aizstāt NGS sniegtos zema riska aktīvus, kam iestāties termiņš, ja tie vairs neatbilst šo pamatnostādņu 6. un 7. daļā minētajām prasībām vai citos īpašos gadījumos, par kuriem ir panākta vienošanās ar NGS;
  - (iii) kredītiestādes nespēja papildināt savu nodrošinājumu, kad to pieprasa NGS, seguma līmeņa pārkāpuma gadījumā, kā tas minēts šo pamatnostādņu 7. daļā;
  - (iv) kredītiestādes atļaujas atsaukšana;
  - (v) ja kredītiestāde ir pakļauta sanācības pasākumiem, kas nav agrīnas intervences vai krīzes pārvarēšanas pasākumi, vai pakļauta likvidācijas procesam.

Ja iestāde vairs nav NGS dalībniece, neizpildot kādu no iepriekš minētajiem izpildes notikumiem, NGS jāizvēlas tādas darbības, kas ir vispiemērotākās, lai saglabātu piešķirtā finansējuma pieejamību.

Tādējādi NGS var:

- (1) izpildīt saistības;
- (2) piekrist tam, ka iestāde, kura vairs nav NGS dalībniece un pārtrauc savu dalību, saglabā saistības un izpilda tās, vēlākais, sasniedzot saistību atmaksas termiņu, kas paredzēts maksājumu saistību līgumā, ja vien maksājumu saistību līgums netiek pārfinansēts; vai

(3) piekrist tam, ka saistības pāriet citai iestādei apvienošanās vai iegādes ietvaros.

Ja kredītiestāde vairs nav NGS dalībniece un pievienojas citai NGS, tad sākotnējai NGS jānodrošina, ka finanšu līdzekļi, kas atbilst 12 mēnešiem pirms dalības pārtraukšanas, tiek pārskaitīti citai NGS vai nu izpildot saistības un pārskaitot ieņēmumus saņēmējai NGS, vai nododot tālāk maksājumu saistību līgumu saņēmējai NGS, vienojoties ar to un kredītiestādi.

Ja NGS dalības maiņa notiek noregulējuma pasākuma piemērošanas rezultātā, tad pirms lēmuma pieņemšanas attiecībā uz maksājumu saistībām NGS jākonsultējas ar noregulējuma iestādi, ņemot vērā noregulējuma mērķus, tostarp noguldītāju aizsardzību<sup>2</sup>.

- e) Iestājoties izpildes notikumam, NGS jāapzina vai jāpiešķir zema riska aktīvi, kas doti kā nodrošinājums saskaņā ar finanšu nodrošinājuma līguma noteikumiem.
- f) NGS jāatbrīvo un jāatdod zema riska aktīvu nodrošinājums ar kredītiestādes veiktu maksājumu saistību apmēra naudas maksājumu.
- g) Jānosaka tā puse (NGS vai dalībiestāde), kurai ir tiesības uz zema riska aktīvu nodrošinājuma ienākumiem (procentiem, dividendēm u. tml.).

#### 4. daļa. Nodrošinājuma sniedzēja dotais nodrošinājums NGS

- 14. Saskaņā ar finanšu nodrošinājuma līgumu NGS jānodrošina, ka kredītiestāde nodod NGS zema riska aktīvus saskaņā ar vienu no Direktīvā 2002/47/EK sniegtajām modalitātēm tā, lai zema riska aktīvi atrodas NGS valdījumā vai kontrolē.
- 15. Šāda kredītiestādes nodošana NGS jāizpilda ar šādiem nodrošinājuma kreditēšanas līdzekļiem:
  - a. Līguma par finanšu nodrošinājumu galvojuma veidā gadījumā zema riska aktīvi, kas sniegti kā nodrošinājums, jākreditē ar vērtspapīriem vai naudas kontu, ko i) uztur turētājbankas vai starpnieki, ko norīkotās iestādes vai NGS identificē un spēj sniegt pilnu, precīzu un atjauninātu informāciju attiecībā gan uz kredītiestādi, gan zema riska aktīviem, un kas ii) ļauj kredītiestādēm reģistrēt zema riska aktīvus, kas doti kā nodrošinājums, saskaņā ar līgumu par finanšu nodrošinājumu galvojuma veidā.

Šādā gadījumā NGS vai norīkotajām iestādēm jāidentificē tikai turētājbankas vai starpnieki, kas nodrošina pilnu zema riska aktīvu nošķiršanu un aizsardzību un ļauj NGS nekavējoties tiem piekļūt pēc pieprasījuma, lai novērstu jebkādas zaudējumus kredītiestādei vai NGS turētājbankas maksājumu saistību nepildīšanas vai maksātnespējas dēļ. Tām arī jāpārliedz, ka turētājbankām nav atļauts

<sup>2</sup> Direktīvas 2014/59/ES 31.pants. OV L 173/190, 12.06.2014.



atbrīvoties no zema riska aktīviem, kas sniegti kā nodrošinājums, un ka tās ir līgumiski atteikušās no tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus vai ķīlas tiesībām, kas tām savādāk var būt pār zema riska aktīviem.

- b. Līguma par finanšu nodrošinājumu īpašumtiesību nodošanas veidā gadījumā jāveic pārskaitījums NGS uz NGS turējumā esošajiem vērtspapīriem vai naudas kontu, kas ļauj reģistrēt zema riska aktīvus, ko kredītiestāde ir sniegusi kā nodrošinājumu saskaņā ar līgumu par finanšu nodrošinājumu īpašumtiesību nodošanas veidā. Norīkotajai iestādei vai NGS jānodrošina, ka turētājbankām nav atļauts atbrīvoties no zema riska aktīviem, kas sniegti kā nodrošinājums, un ka tās ir līgumiski atteikušās no tiesībām saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus vai ķīlas tiesībām, kas tām savādāk var būt pār zema riska aktīviem.

Ja NGS ir tiesības saņemt naudas noguldījumus no dalībniekiem, tad naudas nodrošinājumu kredītiestāde var tieši noguldīt NGS.

## 5. daļa. Kritēriji, lai pārbaudītu, ka nodrošinājumu neapgrūtina nekādas trešās personas tiesības

16. Ar Direktīvas 2014/49/ES 2. panta 1. punkta 13. apakšpunktu nosaka, ka nodrošinājumu nedrīkst apgrūtināt ar kādām trešās personas tiesībām. Tādējādi NGS un norīkotajām iestādēm nav jāpieņem nekādi zema riska aktīvi, kas jau ir apgrūtināti vai nodrošināti ar ķīlu vai citu nodrošinājuma līgumu palīdzību.
17. Ar finanšu nodrošinājuma līgumu nodotiem aktīviem ir jābūt tiesiski realizējamiem bez iepriekšējām prasībām pār attiecīgajiem aktīviem. Trešās personas nevar iejaukties un veiksmīgi pieprasīt ieķīlātos aktīvus vai jebkādas tiem piesaistītās tiesības.
18. Šim nolūkam ar finanšu nodrošinājuma līgumu jāparedz, ka kredītiestādes apņemas un garantē, ka nekādus nodrošinājumam dotos zema riska aktīvus vienlaicīgi neapgrūtina vai neizmanto kā nodrošinājumu nekādas trešās personas labā vai nenodrošina citas jau esošas saistības pret NGS, un apņemas, ka neviens finanšu nodrošinājuma līgumam izmantotais aktīvs netiks dots kā nodrošinājums kādai trešai personai.

## 6. daļa. Nodrošinājuma atbilstības un pārvaldības kritēriji

19. Saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES NGS jāpieņem zema riska aktīvi kā nodrošinājums tikai, lai nodrošinātu maksājumu saistības apjomu. NGS un norīkotām iestādēm jānosaka attiecīgi kritēriji nodrošinājuma atbilstībai, ņemot vērā zema riska aktīvu devēju un šo aktīvu likviditātes kredīta un tirgus riskus, lai izvairītos no nelikvīdiem aktīviem. Tām jāņem vērā arī koncentrācijas un valūtas riski. Principā Eiropas Centrālajai bankai (ECB) vai Eiropas Savienības valstu centrālajām bankām izsludinātie kritēriji par nodrošinājuma atbilstību jāuzskata par atbilstošiem šo pamatnostādņu 6. daļā izklāstītajām prasībām.

20. NGS vai norīkotām iestādēm jānosaka arī riska darījumu robežas, nodrošinot tās katrai kredītiestādei, lai pastāvētu augsta aktīvu diversifikācija vismaz attiecībā uz nodrošinājuma devēju un termiņu. Mazām iestādēm, kuras nevar nodot zema riska aktīvus, kas atbilst prasībām attiecībā uz diversifikācijas un riska darījumu robežām, par nodrošinājumu nodoto zema riska aktīvu diversifikācijas līmenis var būt zemāks, ja NGS nodrošinājuma portfeļa ietvaros tiek saglabāts augsts vispārējais zema riska aktīvu diversifikācijas līmenis.
21. NGS jāierobežo savi publiskie vai privātie parāda riska darījumi, kuru vērtība ir cieši saistīta ar notikumiem, kad NGS būtu jāatmaksā noguldītājiem vai jāveic noregulējums un, tādējādi, varētu rasties maksājumu saistības. Tomēr šim nolūkam nav jāņem vērā parāda denominācijas valūta, jo tā radītu pārlietu lielas grūtības sniegt nodrošinājumu. Turklāt, saskaņā ar proporcionalitātes principu mazajām iestādēm, kuras nevar nodot aktīvus kā šai prasībai atbilstošu nodrošinājumu, atbilstības līmenis var būt augstāks, kamēr vispārējais atbilstības līmenis NGS portfeļa ietvaros saglabājas zems.
22. Turklāt NGS un norīkotām iestādēm atbilstošā veidā jārisina atšķirības, ja tādas pastāv, starp nodrošinājuma denominācijas un NGS segto noguldījumu denomināciju valūtu.
23. Nodrošinājuma pārvaldījumu var veikt pati NGS vai trešā persona kā trīspusējā nodrošinājuma pārvaldības pakalpojuma puse, kamēr tiek ievērotas šajās pamatnostādnēs izklāstītās prasības.

## 7. daļa. Parāda norakstīšana

24. NGS vai norīkotām iestādēm vienmēr jāpiemēro parāda norakstīšana kā nodrošinājums sniegto zema riska aktīvu vērtībai, ja vien nodrošinājums nav sniegts naudā tajā pašā valūtā, kādā ir maksājumu saistības. Tas nozīmē, ka pamatā esošā aktīva vērtība tiek aprēķināta kā aktīva tirgus vērtība pēc noteikta procenta (parāda norakstīšana) atskaitīšanas.
25. NGS vai norīkotām iestādēm jānodrošina, ka parāda norakstīšana atspoguļo kredīta, tirgus un likviditātes risku, kas rodas no katra aktīva riska darījumu vērtības. Šim nolūkam jānosaka dažādas parāda norakstīšanas attiecībā uz nodrošinājuma devēja veidu un tā kredīta kvalitāti, kā arī aktīvu termiņu un denominācijas valūtu.
26. Parāda norakstīšanas piemērošana jāpamato arī ar plānoto zaudējumu kvantitatīvo noteikšanu un plānoto laika kavējumu pirms aktīvu pārdošanas.
27. Lai gan ir iespējami dažādi parāda norakstīšanas grafiki un metodikas, ar parāda norakstīšanas grafiku aktīviem, kas atbilst ECB vai Eiropas Savienības valstu centrālo banku izmantošanai par nodrošinājumu, tiek piedāvāts stabils risinājums.
28. NGS vai norīkotajām iestādēm jānodrošina, ka zema riska aktīvu vērtība tiek regulāri un, iespējams, katru dienu novērtēta pēc tirgus vērtības.

29. Turklāt, zema riska aktīvu, kas tiek sniegti kā nodrošinājums, ar parāda norakstīšanu koriģētā tirgus vērtība laika gaitā ir jāsaglabā. Tas nozīmē, ka, ja bāzes aktīvu regulāri pēc tirgus vērtības novērtētā vērtība nokrītas zem noteikta sliekšņa un vairs neatbilst seguma rādītājam, kas izriet no parāda norakstīšanas piemērošanas, tad kredītiestādei tiek prasīts sniegt papildu zema riska aktīvus vai aizstāt attiecīgo maksājumu saistības daļu ar naudu.
30. Jebkurā gadījumā NGS vai norīkotajām iestādēm nav aizliegts piemērot dalībiestādēm papildu ziņošanas un paziņošanas prasības.

## 8. daļa. Prudenciāla apstrāde

31. Ar maksājumu saistību prudenciālu apstrādi jācenšas nodrošināt, ka pastāv līdzvērtīgi konkurences nosacījumi, un mazināt šādu saistību prociklisko ietekmi uz to grāmatvedības metodēm.
32. Ja grāmatvedības metožu rezultātā rodas maksājumu saistības, kas pilnībā ir atspoguļotas bilancē (kā pasīvi), vai rodas nodrošinājuma līgums, kas pilnībā ir atspoguļots peļņas un zaudējumu aprēķinā, tad nav nepieciešams piemērot ad-hoc prudenciālo apstrādi, lai mazinātu prociklisko ietekmi.
33. Gadījumā, ja, gluži pretēji, grāmatvedības metožu rezultātā rodas maksājumu saistības un nodrošinājuma līgums paliek ārpus bilances, uzraudzības pārskatīšanas un novērtējuma procesa ietvaros (UPNP) kompetentās iestādes izvērtē riskus, kam kredītiestādes kapitāla un likviditātes pozīcijas var būt pakļautas, ja NGS aicinātu šai iestādei segt savas saistības naudā, un īsteno attiecīgās pilnvaras, lai nodrošinātu procikliskās ietekmes mazināšanos ar papildu kapitāla/likviditātes prasībām.

## III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

### Piemērošanas datums

34. NGS un norīkotajām iestādēm jāīsteno šīs pamatnostādnes, iekļaujot tās savā praksē līdz 2015. gada 31. decembrim. Pēc tam NGS un norīkotajām iestādēm jānodrošina šo pamatnostādņu efektīva piemērošana. Tas pats īstenošanas termiņš attiecas uz neregulējuma iestādēm un kompetentajām iestādēm, kamēr tās ir šo pamatnostādņu adresāti.