

# EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJA

## EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS LĒMUMS

(2014. gada 27. janvāris)

**par koordinēšanas sistēmu attiecībā uz to, kā kompetētās vai norīkotās iestādes paziņo par nacionālās makrouzraudzības pasākumiem un par ESRK atzinumu un ieteikumu sniegšanu**

(ESRK/2014/2)

(2014/C 98/03)

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS VALDE,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenclā-lajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012<sup>(1)</sup>, un jo īpaši tās 458. pantu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīvu 2013/36/ES par piekļuvi kredīties-tāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenclālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK<sup>(2)</sup>, un jo īpaši tās 133. pantu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulu (ES) Nr. 1092/2010 par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu<sup>(3)</sup> un jo īpaši tās 3. panta 2. punkta j) apakšpunktu,

ņemot vērā Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 22. decembra Ieteikumu ESRK/2011/3 par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā<sup>(4)</sup>,

ņemot vērā Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2013. gada 4. aprīļa Ieteikumu ESRK/2013/1 par makrouzrau-dzības politikas vidēja termiņa mērķiem un instrumentiem<sup>(5)</sup>,

tā kā:

- (1) Eiropas Sistēmisko risku kolēģija (ESRK) atbild par makrouzraudzības veikšanu Savienībā nolūkā sekmēt sistēmisko risku novēršanu vai mazināšanu par labu Savienības finanšu sistēmas stabilitātei. ESRK nosaka sistēmiskos riskus, t. sk. tos, kuri, pēc tās ieskata, jārisina, izmantojot makrouzraudzības politikas pasā-kumus. ESRK var veicināt attiecīgus pasākumus un tādējādi sekmēt a) makrouzraudzības politikas galvenā mērķa sasniegšanu un b) iespējamās bezdarbības un neobjektivitātes novēršanu attiecībā gan uz makrouz-raudzības pasākumu aktivizēšanu, gan uz to deaktivizēšanu, ko makrouzraudzības politika var saturēt zināmos apstākļos.
- (2) ESRK vispārīgs mērķis ir nodrošināt, ka kompetento vai norīkoto iestāžu makrouzraudzības politikas novērš vai mazina sistēmiskos riskus savlaicīgi un efektīvi un ka tās tajā pašā laikā atbilst Savienības iekšējā tirgus vienmērīgai darbībai un sekmē to.
- (3) ESRK jāsekmē iekšējā tirgus mērķu sasniegšana un īpaši jāatbalsta integrētā Savienības uzraudzības struk-tūra, kas nepieciešama dalībvalstu savlaicīgas un saskaņotas politiskas rīcības sekmēšanai. Tam vajadzētu novērst atšķirīgas pieejas un uzlabot iekšējā tirgus darbību. Šajā nolūkā ESRK var veicināt makrouzrau-dzības pasākumu savstarpēju atzišanu kompetento vai norīkoto iestāžu starpā, īpaši gadījumos, kuros savstarpēja atzišana ir paredzēta Savienības tiesību aktos. Līdz ar makrouzraudzības politiku izpratnes uzla-bojumu nākotnē ESRK var ieteikt savstarpēju atzišanu arī citos gadījumos.

<sup>(1)</sup> OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

<sup>(2)</sup> OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.

<sup>(3)</sup> OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp.

<sup>(4)</sup> OV C 41, 14.2.2012., 1. lpp.

<sup>(5)</sup> OV C 170, 15.6.2013., 1. lpp.

- (4) ESRK saskaņā ar tās pilnvarojumu sazināsies ar starptautiskām finanšu organizācijām un trešo valstu makrouzraudzības iestādēm un novērtēs nepieciešamību pēc Savienības mēroga makrouzraudzības politiskās rīcības attiecībā uz trešo valstu sistēmiskajiem riskiem un makrouzraudzības politiku.
- (5) Jaunais Savienības banku darbības normatīvais regulējums satur divus atsevišķus tiesību aktus: Direktīvu 2013/36/ES (turpmāk – “Kapitāla prasību direktīva” (*Capital Requirements Directive*; CRD)) un Regulu (ES) Nr. 575/2013 (turpmāk – “Kapitāla prasību regula” (*Capital Requirements Regulation*; CRR)). CRD noteikumi ir mazāk preskriptīvi nekā CRR noteikumi. Tādējādi dalībvalstīm ir liela elastība CRD balstīto makrouzraudzības instrumentu, piemēram, dažādu kapitāla rezervju, piemērošanā. Turpretim CRR 458. pantā noteiktajiem makrouzraudzības instrumentiem nav tādas pašas elastības pakāpes. Lai nacionālās iestādes tos izmantotu, nacionālajām iestādēm jāievēro noteikta procedūra, kura tajā pašā laikā nosaka piemērošanas jomu.
- (6) CRD un CRR nosaka vairākas paziņošanas prasības, kuras kompetentajām vai norīkotajām iestādēm jāievēro attiecībā uz ESRK makrouzraudzības kontekstā, jo īpaši attiecībā uz tālāk minēto: CRD 129. panta 2. punkts, 130. panta 2. punkts, 131. panta 7. punkts, 131. panta 12. punkts, 133. pants, 134. panta 2. punkts, 136. panta 7. punkts un 160. pants, kā arī CRR 99. panta 7. punkts un 458. pants.
- (7) Saskaņā ar CRD 133. pantu un saskaņā ar CRR 458. pantu ESRK ir pienākums sniegt atzinumus vai ieteikumus par atsevišķiem makrouzraudzības pasākumiem viena mēneša laikā pēc paziņojuma saņemšanas par šādiem pasākumiem. Šādu atzinumu un ieteikumu sniegšanas nolūkā ESRK novērtē paredzēto pasākumu atbilstību no makrouzraudzības viedokļa, pamatojoties uz paziņojumu, kas saņemts no attiecīgās iestādes, un uz ESRK veikto analīzi.
- (8) Kā noteikts CRR 458. pantā, lai juridiski pamatotu šādu atzinumu sniegšanu, ir nepieciešams pamatojums tam, kādēļ ar citiem CRD un CRR noteiktajiem prudenciālajiem instrumentiem nevar pienācīgi risināt apzināto sistēmisko risku, ņemot vērā minēto pasākumu samērīgo efektivitāti. Šim nolūkam ESRK izvērtēs no makrouzraudzības viedokļa attiecīgo pamatojumu, kā arī paziņoto pasākumu priekšrocības no to pamatotības, lietderīguma, efektivitātes un samērīguma viedokļa.
- (9) Savā novērtējumā ESRK ņem vērā arī paziņoto pasākumu iespējamās pārrobežu sekas un, ja uzskata par nepieciešamu, var ieteikt veikt konkrētas izmaiņas paziņotajos pasākumos, lai mazinātu iespējamo negatīvo netiešo ietekmi Savienības iekšējā tirgus kontekstā. Tomēr ESRK galveno vērību pievērš makrouzraudzības pasākumu radītajiem vispārējiem neto ieguvumiem no finanšu stabilitātes viedokļa.
- (10) ESRK laika gaitā sekmēs arī saskaņotu un konsekventu makrouzraudzības politikas reakciju uz sistēmiskiem riskiem koordināciju un attīstību Savienībā, tādējādi veicinot labāku izpratni par makrouzraudzības politikas labo praksi un atbalstot to.
- (11) Tā kā ESRK jāsūdz tās atzinumi un ieteikumi viena mēneša laikā pēc paziņojuma saņemšanas saskaņā ar CRD 133. pantu un CRR 458. pantu, jānodrošina vienmērīgs un efektīvs process paziņoto pasākumu novērtēšanai un atzinumu vai ieteikumu sniegšanai.
- (12) Kā šāda vienmērīga un efektīva procesa svarīga sastāvdaļa paziņojumus sniedzošām iestādēm tiek lūgts iesniegt informāciju par pasākumiem angļu valodā un izmantot ESRK tīmekļa vietnē publicētās veidlapas, un sastādīt paziņojumus tik precīzi un īsi, cik vien iespējams.
- (13) Papildus, lai ļautu ESRK Sekretariātam veikt nepieciešamās administratīvās un organizatoriskās darbības savlaicīgi, paziņojumus iesniedzošām iestādēm tiek lūgts neformāli informēt ESRK Sekretariātu par gaidāmo paziņojumu, ja vien iespējams, piecas ECB darbdienu pirms paziņojuma iesniegšanas.

- (14) Ar šo lēmumu tiek izveidota vispārārtzītās ESRK Valdes locekļu darbības procedūra. Ar publikāciju *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī* nacionālās makrouzraudzības iestādes un citas nacionālās iestādes, kas nav pārstāvētas ESRK valdē, tiek informētas par procedūrām, saskaņā ar kurām ESRK sniegs atzinumus vai ieteikumus par kompetento vai norīkoto iestāžu pieņemtajiem makrouzraudzības politikas pasākumiem. Tomēr šis lēmums nerada nekādas juridiskas saistības papildus tām, kuras izriet no Savienības tiesību aktiem,

IR PIEŅĒMUSI ŠO LĒMUMU.

#### 1. pants

##### Priekšmets

Ar šo lēmumu tiek izveidots vienots procesuālais tiesiskais regulējums attiecībā uz ESRK atzinumu un ieteikumu sniegšanu saskaņā ar CRD un CRR. Šie atzinumi un ieteikumi tiek sagatavoti saskaņā ar šo lēmumu.

#### 2. pants

##### Definīcijas

Šajā lēmumā piemēro šādas definīcijas:

- 1) "paziņojums" ir jebkāds kompetento vai norīkoto iestāžu, tostarp ECB, paziņojums, kas iesniegts ESRK, pamatojoties uz Padomes Regulas (ES) Nr. 1024/2013<sup>(1)</sup> 9. pantu un saskaņā ar CRD 133. pantu un CRR 458. pantu;
- 2) "atzinums" ir jebkāds atzinums, kas ESRK jāsniedz viena mēneša laikā saskaņā ar CRD 133. pantu un CRR 458. pantu;
- 3) "ieteikumi" ir jebkādi ieteikumi, kas ESRK jāsniedz viena mēneša laikā saskaņā ar CRD 133. panta 14. punktu;
- 4) "makrouzraudzības politikas pasākums" ir jebkāds lēmums par kompetento vai norīkoto iestāžu veiktajiem pasākumiem, par kuru jāpaziņo ESRK saskaņā ar CRD 133. pantu un CRR 458. pantu un par kuru ESRK jāsniedz atzinums vai ieteikumi saskaņā ar šā panta 1., 2. un 3. punktu.

#### 3. pants

##### Paziņošana ESRK

1. Šā lēmuma 3. pants tiek piemērots jebkuram paziņojumam 2. panta 1. punkta izpratnē. Tas nerada nekādas juridiskas saistības papildus tām, kuras izriet no Savienības tiesību aktiem.
2. Lai nodrošinātu vienmērīgu un efektīvu procesu, iestādēm tiek lūgts iesniegt paziņojumus angļu valodā. Ja ESRK ir publicējusi paziņojuma veidlapu, iestādei, iesniegot paziņojumu, ir pienākums izmantot šo veidlapu. ESRK publicē šīs veidlapas ESRK tīmekļa vietnē.
3. Paziņojums satur visu informāciju, kas nepieciešama saskaņā ar attiecīgām CRD un CRR prasībām. Tā jānorāda tik precīzi un īsi, cik vien iespējams.
4. ESRK publicē paziņojumus trīs mēnešu laikā pēc to saņemšanas, ja vien paziņojumu iesniedzošā iestāde nav īpaši lūgusi nublicēt paziņojumu vai ja ESRK neuzskata to par nepieciešamu finanšu stabilitātes nolūkos.

#### 4. pants

##### ESRK atzinumi un ieteikumi

1. Šā lēmuma 4. pants tiek piemērots visiem atzinumiem un ieteikumiem 2. panta 2. un 3. punkta izpratnē.

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

2. Ja, neskatoties uz pieprasījumu pēc papildu informācijas, ko ESRK adresē paziņojumu iesniegšanai iestādei, paziņojums un vēlāk iesniegtā tālākā paskaidrojošā informācija nesatur visu informāciju, kas nepieciešama paredzētā pasākuma atbilstības novērtēšanai, tostarp tā atbilstības novērtēšanai saskaņā ar CRD un CRR prasībām, ESRK var sniegt atzinumu, ka atbilstību CRD un CRR prasībām nav iespējams noteikt. Atsevišķos gadījumos ESRK var sniegt arī negatīvu atzinumu vai negatīvu rekomendāciju.
3. Saņemot paziņojumu saskaņā ar CRD 133. pantu vai CRR 458. pantu, ESRK Sekretariāts nekavējoties nodod to visiem ESRK Valdes locekļiem un visiem 5. pantā minētajiem novērtēšanas grupas locekļiem caur *Darwin* sistēmu, izmantojot konfidencialitātes procedūru.
4. Piecu ECB darbdienu laikā pēc paziņojuma saņemšanas saskaņā ar 3. punktu ikviens ESRK Valdes loceklis var ESRK paust pamatotas bažas par negatīvo ārējo ietekmi paziņotā makrouzraudzības politikas pasākuma kaitīgas ietekmes pārrobežu pārnesei ziņā. Vienmērīga un efektīva procesa nodrošināšanas nolūkā ESRK Valdes locekļi tiek lūgti paust šādas būtiskas bažas angļu valodā. Šā panta 5. punktā minētā novērtējuma ietvaros ESRK Valdes locekļi sniedz visu informāciju, kas nepieciešama šādu būtisku bažu pamatotības novērtēšanai, tik precīzi un īsi, cik vien iespējams.
5. Divpadsmit ECB darbdienu laikā pēc paziņojuma saņemšanas saskaņā ar 3. punktu novērtēšanas grupa sagatavo novērtējumu un atzinuma vai ieteikuma projektu par makrouzraudzības politikas pasākuma atbilstību attiecīgajām CRD un CRR prasībām no makrouzraudzības un finanšu stabilitātes viedokļa. Novērtēšanas grupa ņem vērā attiecīgās būtiskās bažas, kas paustas ESRK saskaņā ar 4. punktu.
6. Kolīdz novērtēšanas grupa pabeidz darbu pie atzinuma vai ieteikuma, ESRK Sekretariāts nekavējoties nodod atzinuma vai ieteikuma projektu izskatīšanai rakstiskas procedūras ietvaros visiem ESRK Valdes locekļiem caur *Darwin* sistēmu, izmantojot konfidencialitātes procedūru. ESRK Valdes locekļi var sniegt savus komentārus par atzinuma vai ieteikuma projektu četru ECB darbdienu laikā pēc tā saņemšanas un pirms ESRK lēmuma pieņemšanas.
7. Divu ECB darbdienu laikā pēc dienas, kurā bija jāiesniedz ESRK Valdes locekļu komentāri, novērtēšanas grupa izvērtē, vai atzinuma vai ieteikuma projekts jāpārskata, ņemot vērā šos komentārus, un ar ESRK Sekretariāta palīdzību iesniedz atzinuma vai ieteikuma galīgo projektu ESRK Valdei.
8. Pamatojoties uz novērtēšanas grupas novērtējumu un tās sagatavotā dokumenta projektu, ESRK Valde pieņem lēmumu par atzinuma vai ieteikuma projektu. Ja netiek sasaukta ESRK Valdes sanāksme saskaņā ar ESRK Reglamentu, ESRK Valdes lēmums tiek pieņemts rakstiskā procedūrā, un tādā gadījumā ESRK Valdes locekļiem tiek dotas vismaz piecas ECB darbdienu, lai nodotu to balsis. ESRK Valdes lēmums tiek pieņemts vēlākais vismaz vienu ECB darbdienu pirms CRD 133. pantā vai CRR 458. pantā minētā viena mēneša termiņa beigām.
9. ESRK publicē atzinumu vai ieteikumu trīs mēnešu laikā pēc makrouzraudzības pasākuma apstiprināšanas vai noraidīšanas saskaņā ar CRD vai CRR noteikumiem, ja vien paziņojumu iesniegusi iestāde nav īpaši lūgusi to nepublicēt vai ja ESRK neuzskata to par nepieciešamu finanšu stabilitātes nolūkos. Līdz šā trīs mēnešu perioda beigām atzinums vai ieteikums nav publiskojams un ir konfidenciali.

## 5. pants

### Novērtēšanas grupa

1. Konsultatīvās speciālistu komitejas pakļautībā tiek izveidota novērtēšanas grupa. Tā gatavo novērtējumus un sastāda atzinumus vai ieteikumus par makrouzraudzības politikas pasākumiem. Novērtēšanas grupas locekļiem un novērotājiem jāatbilst pietiekami augstai dienesta pakāpei gan tehniskā, gan politiskā ziņā.
2. Novērtēšanas grupas pastāvīgie locekļi ir divi ESRK Sekretariāta pārstāvji, viens ECB pārstāvis, viens Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) pārstāvis un deviņi pārstāvji no dalībvalstu nacionālām centrālām bankām (NCB) (turpmāk – "deviņi pārstāvji"), kā noteikts 8. punktā.

3. Novērtēšanas grupas pastāvīgie novērotāji ir divi Eiropas Komisijas pārstāvji un viens Eiropas Banku iestādes pārstāvis.
4. Novērtēšanas grupas pagaidu novērotāji ir divi novērotāji no dalībvalsts, kas ir paziņojusi par makrouzraudzības politikas pasākumu – viens no NCB un otrs no nacionālās kompetentās vai norīkotās iestādes –, un pa vienam pārstāvim no katras iestādes, ko pārstāv tas ESRK Valdes loceklis, kurš izteicis pamatotas bažas saskaņā 4. panta 4. punktu.
5. Ja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 5. panta 2. punktu ECB nacionālo iestāžu vietā paziņo par nacionālā līmeņa makrouzraudzības politikas pasākumu, ECB pārstāv viens pagaidu novērotājs, un katru iesaistīto dalībvalsti pārstāv divi pagaidu novērotāji, kas iecelti saskaņā ar 4. punktu.
6. Novērtēšanas grupas pagaidu novērotāji sniedz informāciju un paskaidrojumus pastāvīgajiem locekļiem par paziņojumā minētajiem makrouzraudzības pasākumiem vai par paustajām būtiskām bažām.
7. Novērtēšanas grupas vadītājs ir ESRK Sekretariāta pārstāvis.
8. Ņemot vērā dalībvalstu NCB izvirzītos kandidātus, ESRK valde ieceļ novērtēšanas grupas sastāvā deviņus pārstāvjus, katrs no kuriem pārstāv dalībvalsts NCB. Deviņiem pārstāvjiem tiek piemērota rotācija. Sākotnēji pirmajam pilnvaru termiņam četri no deviņiem pārstāvjiem tiek iecelti uz diviem gadiem, bet pieci no deviņiem pārstāvjiem tiek iecelti uz trīs gadiem, un to pilnvaras nevar tikt atjaunotas uz nākamo termiņu. Pēc tam katra no deviņiem pārstāvjiem pilnvaru termiņš ir ierobežots ar diviem gadiem, un to pilnvaras nevar tikt atjaunotas uz nākamo termiņu. Deviņu pārstāvju sastāvs nodrošina līdzsvarotu pārstāvību gan to dalībvalstu NCB, kuras piedalās VUM, gan to dalībvalstu, kuras nepiedalās VUM.
9. Nolūkā izvairīties no interešu konflikta makrouzraudzības pasākumu novērtēšanā visos gadījumos, kad dalībvalsts iestādes vai ECB paziņojušas par makrouzraudzības politikas pasākumu vai paidušas pamatotas bažas par makrouzraudzības pasākumu, kas jānovērtē novērtēšanas grupai, attiecīgās NCB pārstāvju vai ECB pārstāvju kā pastāvīgo locekļu statuss tiek uz laiku pārtraukts bez aizvietošanas iespējām. Šā panta 4. un 5. punkta darbība turpinās.
10. Novērtēšanas grupas pastāvīgie locekļi sagatavo atzinumu vai ieteikumu projektus, par kuriem ESRK var balsot, saskaņā ar 4. panta 5. punktu. Novērtēšanas grupa cenšas panākt vienprātību tās pastāvīgo locekļu starpā. Ja nepieciešams, tā ESRK iesniegtajā novērtējumā var norādīt vairākuma un mazākuma viedokli.

#### 6. pants

#### Stāšanās spēkā

Šis lēmums stājas spēkā 2014. gada 28. janvārī.

Frankfurtē pie Mainas, 2014. gada 27. janvārī

ESRK priekšsēdētājs

Mario DRAGHI

---