

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) Nr. 1152/2014**(2014. gada 4. jūnijs),****ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai****(Dokuments attiecas uz EEZ)**

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīvu 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību ⁽¹⁾ un jo īpaši tās 140. panta 7. punkta trešo daļu,

tā kā:

- (1) Aprēķinot iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju normu, ir jānosaka ģeogrāfiskā atrašanās vieta pašu kapitāla prasībām attiecībā uz visiem konkrētas iestādes kredītriska darījumiem, tostarp tirdzniecības portfeli turētiem riska darījumiem un visiem vērtspapīrošanas riska darījumiem.
- (2) Ģeogrāfiskā atrašanās vieta būtu jānosaka, pamatojoties uz riska darījumu riska atrašanās vietu. Tādējādi tiek nodrošināts, ka papildu rezervju uzkrājumu no preciklisko rezervju īstenošanas iedala finanšu sistēmā, kurā ir pārmērīgs kredītu pieaugums.
- (3) Parādnieka vai debitora rezidences vieta parasti būtu jāizmanto, lai noteiktu visu kredītriska darījumu ģeogrāfisko atrašanās vietu, jo tiek uzskatīts, ka tā vislabāk atspoguļo riska atrašanās vietu un tādēļ ir būtiska finanšu sistēmai. Tomēr to kredītriska darījumu ģeogrāfiskā atrašanās vieta, kas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ⁽²⁾ 147. panta 8. punktu identificēti kā specializētās kreditēšanas riska darījumi, būtu jābalsta uz to aktīvu atrašanās vietu, kas rada ienākumus, kuri ir primārais saistību atmaksāšanas avots.
- (4) Lai izpratne par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu būtu skaidra un nepārprota, ir būtiski noteikt sarakstu ar šajā regulā izmantoto tehnisko terminu definīcijām.
- (5) Riska darījumus ar juridisku personu principā būtu jāiedala pie dalībvalsts vai trešās valsts, kur atrodas minētās personas juridiskā adrese. Tomēr juridiskās personas faktiskā administrācijas centra atrašanās vieta un juridiskās adreses atrašanās vieta var atšķirties. Tiesa to ir atzinusi tās spriedumos lietās C-81/87 (*Daily Mail*), C-212/97 (*Centros*), C-208/00 (*Überseering*), C-167/01 (*Inspire Art*), C-411/03 (*Sevic*) un C-210/06 (*Cartesio*). Lai šādos gadījumos nodrošinātu preciklisko kapitāla rezervju pienācīgu iedalīšanu, iestādēm, kas zina par šādas atšķirības pastāvēšanu attiecībā uz parādnieku, attiecīgos riska darījumus vajadzētu iedalīt pie attiecīgās juridiskās personas faktiskā administrācijas centra.
- (6) Riska darījumus ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (KIU) ir lietderīgi iedalīt pie pamatā esošā riska darījuma parādnieka atrašanās vietas, kā definēts šajā regulā. Ja pamatā esošā riska darījuma parādnieka noteikšana ir nesamērīgi apgrūtināša, riska darījumu ar KIU var iedalīt pie iestādes piederības dalībvalsts.
- (7) Ja parādnieku nevar identificēt, riska darījumus ar citiem aktīviem būtu jāiedala pie iestādes piederības dalībvalsts.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

- (8) Proporcionalitātes un būtiskuma apsvērumi būtu jāņem vērā attiecībā uz iestādēm, kurām kopumā ir ierobežoti ārvalstu riska darījumi vai ierobežota tirdzniecības portfeļa darbība, tādējādi attiecībā uz šīm iestādēm atļaujot izmantot vienkāršākas iedalīšanas metodes. Paredzams, ka tādējādi tiek atvieglots slogs mazākām iestādēm, kam mēdz būt ierobežota ārvalstu un tirdzniecības portfeļa darbība.
- (9) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Eiropas Banku iestāde iesniegusi Komisijai.
- (10) Eiropas Banku iestāde ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ⁽¹⁾ 37. pantu, atzinumu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Definīcijas

Šajā regulā ir spēkā šādas definīcijas:

- 1) "vispārēja kredītriska darījums" ir riska darījuma vērtība, kas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu aprēķināta attiecībā uz Direktīvas 2013/36/ES 140. panta 4. punkta a) apakšpunktā minētu riska darījumu;
- 2) "tirdzniecības portfeļa riska darījums" ir riska darījuma vērtība, kas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu aprēķināta attiecībā uz Direktīvas 2013/36/ES 140. panta 4. punkta b) apakšpunktā minētu riska darījumu;
- 3) "vērtspapīrošanas riska darījums" ir riska darījuma vērtība, kas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu aprēķināta attiecībā uz Direktīvas 2013/36/ES 140. panta 4. punkta c) apakšpunktā minētu riska darījumu;
- 4) "parādnieka atrašanās vieta" ir dalībvalsts vai trešā valsts, kurā fiziskā vai juridiskā persona, kas ir iestādes vispārējā kredītriska darījuma partnere vai tirdzniecības portfeli neiekļauta finanšu instrumenta emitente, vai netirdzniecības portfeļa riska darījuma partnere, pastāvīgi dzīvo (fiziskas personas gadījumā) vai kurā atrodas tās juridiskā adrese vai faktiskais administrācijas centrs, ja šis centrs neatrodas valstī, kurā reģistrēta juridiskā adrese (juridiskas personas gadījumā); tādas juridiskas personas gadījumā, kuras faktiskais administrācijas centrs ir dalībvalstī vai trešā valstī, kas nav dalībvalsts vai valsts, kur atrodas tās juridiskā adrese, "parādnieka atrašanās vieta" ir dalībvalsts vai trešās valsts, kur atrodas minētās juridiskās personas faktiskais administrācijas centrs;
- 5) "debitora atrašanās vieta" ir dalībvalsts vai trešā valsts, kurā fiziskā vai juridiskā persona, kas ir tirdzniecības portfeli iekļauta finanšu instrumenta emitente vai tirdzniecības portfeļa riska darījuma partnere, pastāvīgi dzīvo (fiziskas personas gadījumā) vai kurā atrodas tās juridiskā adrese (juridiskas personas gadījumā); tādas juridiskas personas gadījumā, kuras faktiskais administrācijas centrs ir dalībvalstī vai trešā valstī, kas nav dalībvalsts vai valsts, kur atrodas tās juridiskā adrese, "debitora atrašanās vieta" ir dalībvalsts vai trešās valsts, kur atrodas minētās juridiskās personas faktiskais administrācijas centrs;
- 6) "ienākumu atrašanās vieta" ir dalībvalsts vai trešā valsts, kurā atrodas aktīvi, kas rada ienākumus, kuri ir saistību atmaksas primārais avots saistībā ar specializētās kreditēšanas riska darījumu;
- 7) "ārvalstu riska darījums" ir vispārēja kredītriska darījums, kura debitors neatrodas iestādes piederības dalībvalstī;
- 8) "specializētās kreditēšanas riska darījums" ir vispārēja kredītriska darījums, kam piemīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 8. punktā minētās iezīmes.

2. pants

Vispārēja kredītriska darījumu atrašanās vieta

- 1) Uzskata, ka visus vispārējā kredītriska darījumus, uz kuriem neattiecas šā panta 2. līdz 5. punkts, iedala pie parādnieka atrašanās vietas.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

- 2) Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta o) punktā minētos vispārējā kredītriska darījumus ar KIU iedala pie pamatā esošo riska darījumu parādnieka atrašanās vietas. Ja attiecīgā KIU riska darījuma pamatā esošo riska darījumu parādniekiem atbilst vairāk nekā viena atrašanās vieta, attiecībā uz minēto KIU riska darījumu var piemērot arī šīs regulas 4. panta 2. punktu.
- 3) Specializētās kredīvērtēšanas riska darījumus, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 147. panta 8. punktā, iedala pie ienākumu atrašanās vietas.
- 4) Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta q) punktā minētos vispārējā kredītriska darījumus ar citiem posteņiem iedala pie iestādes piederības dalībvalsts, ja iestāde nevar identificēt to parādnieku.
- 5) Pie iestādes piederības dalībvalsts var iedalīt šādus vispārējā kredītriska darījumus:
 - a) riska darījumi ar KIU, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. panta o) punktā, ja iestāde, pamatojoties uz iekšēji vai ārēji pieejamu informāciju, bez nesamērīgām pūlēm nevar noteikt pamatā esošo riska darījumu parādnieka vai parādnieku atrašanās vietu;
 - b) ārvalstu riska darījumi, kuru kopējā vērtība nepārsniedz 2 % no šīs iestādes kopējiem vispārējā kredītriska darījumiem un tirdzniecības portfeļa un vērtspapīrošanas riska darījumiem. Kopējo vispārējā kredītriska darījumu un tirdzniecības portfeļa un vērtspapīrošanas riska darījumu vērtību aprēķina, ņemot vērā vispārējā kredītriska darījumus, kuru atrašanās vietu nosaka saskaņā ar šā punkta a) apakšpunktu un 4. punktu.
- 6) Iestādes 5. punkta b) apakšpunktā minēto procentuālo attiecību aprēķina gan ikgadēji, gan *ad hoc*. *Ad hoc* aprēķins ir vajadzīgs, ja rodas notikums, kas ietekmē iestādes finanšu un ekonomisko situāciju.

3. pants

Tirdzniecības portfeļa riska darījumu ģeogrāfiskā atrašanās vieta

- 1) Atbilstīgi 2. un 3. punktam tirdzniecības portfeļa riska darījumus iedala pie debitora atrašanās vietas.
- 2) Attiecībā uz tirdzniecības portfeļa riska darījumiem, kuriem piemēro pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļu, iestādes šo riska darījumu ģeogrāfisko atrašanās vietu nosaka, minēto riska darījumu kopējo riska darījuma vērtību reizinot ar turpmāk minēto rādītāju:
 - a) pašu kapitāla prasības attiecībā uz apakšportfeļiem, kas sadalīti, ņemot vērā ģeogrāfisko atrašanās vietu, kura noteikta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļas 5. nodaļā norādīto modeli, un
 - b) pašu kapitāla prasību summa, kas visās ģeogrāfiskās atrašanās vietās noteikta saskaņā ar a) punktu.
- 3) Iestādes, kuru kopējie tirdzniecības portfeļa riska darījumi nepārsniedz 2 % no to kopējiem vispārējā kredītriska darījumiem un tirdzniecības portfeļa un vērtspapīrošanas riska darījumiem, minētos riska darījumus var iedalīt pie iestādes piederības dalībvalsts.
- 4) Iestādes 3. punktā minēto procentuālo attiecību aprēķina gan ikgadēji, gan *ad hoc*. *Ad hoc* aprēķins ir vajadzīgs, ja rodas notikums, kas ietekmē iestādes finanšu un ekonomisko situāciju.

4. pants

Vērtspapīrošanas riska darījumu ģeogrāfiskā atrašanās vieta

- 1) Vērtspapīrošanas riska darījumu iedala pie pamatā esošo riska darījumu parādnieka atrašanās vietas.
- 2) Ja konkrētā vērtspapīrošanas riska darījuma pamatā esošo riska darījumu parādniekam atbilst vairāk nekā viena atrašanās vieta, šo riska darījumu var iedalīt pie tā pamatā esošo riska darījumu parādnieka atrašanās vietas, kuram ir vislielākā daļa pamatā esošajos vērtspapīrošanas riska darījumos.

3) Vērtspapīrošanas riska darījumus, attiecībā uz kuriem nav pieejama informācija par pamatā esošajiem vērtspapīrošanas riska darījumiem, var iedalīt pie iestādes piederības dalībvalsts, ja iestāde, pamatojoties uz esošo pieejamo informāciju no iekšējiem vai ārējiem avotiem vai nepieliekot nesamērīgas pūles, lai iegūtu šo informāciju, nevar noteikt pamatā esošo parādnieku.

5. pants

Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2014. gada 4. jūnijā

*Komisijas vārdā –
priekšsēdētājs*
José Manuel BARROSO