

KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULA (ES) Nr. 710/2014**(2014. gada 23. jūnijs),****ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz kopīgo lēmumu par iestādes specifiskajām prudenciālajām prasībām procesa piemērošanas nosacījumiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES****(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, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (¹), un jo īpaši tās 113. panta 5. punkta trešo daļu,

tā kā:

- (1) Pienācīgas informācijas efektīva apmaiņa ir būtiska, lai panāktu kopīgu lēmumu par pašu kapitāla pietiekamību, uzraudzības pasākumiem, kas attiecas uz likviditātes uzraudzību, likviditātes līmeni un kapitāla prasībām, kas tiek piemērotas katrai grupā ietilpstošajai iestādei un grupai.
- (2) Lai nodrošinātu kopīgo lēmumu panākšanas procesa konsekventu piemērošanu, ir svarīgi katru posmu precīzi definēt. Skaidrs process arī atvieglo informācijas apmaiņu, veicina savstarpējo sapratni, uzlabo attiecības starp uzraudzības iestādēm un veicina efektīvu uzraudzību.
- (3) Lai veiktu iestāžu grupas riska novērtējumu un likviditātes riska profila novērtējumu, konsolidētās uzraudzības iestādei būtu jāpārredz visu grupā ietilpstošo iestāžu veiktās darbības, tai skaitā to iestāžu, kuras darbojas ārpus Savienības. Tādēļ būtu jāveicina saziņa starp kompetentajām iestādēm Savienībā un trešo valstu uzraudzības iestādēm, lai ļautu pirmajām minētajām izvērtēt globālos riskus, ar kuriem grupa saskaras.
- (4) Laikus veikta un reālistiska kopīgo lēmumu procesa plānošana ir būtiska. Katrai iesaistītajai kompetentajai iestādei būtu laikus jāsniedz konsolidētās uzraudzības iestādei attiecīgā informācija. Lai atsevišķi novērtējumi tiktu izklāstīti un interpretēti konsekventā un vienotā veidā, ir nepieciešams ieviest vienotu veidni attiecībā uz katrai iestādei specifiskās uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa rezultātiem.
- (5) Lai nodrošinātu vienotus piemērošanas nosacījumus, būtu jānosaka kopīgā riska novērtējuma veikšanas un kopīgā lēmuma panākšanas posmi, atzīstot, ka dažus kopīgā riska novērtējuma un kopīgā lēmuma procesā ietilpstošos uzdevumus var veikt vienlaikus, savukārt citus – secīgi.
- (6) Lai atvieglotu kopīgo lēmumu panākšanu, ir svarīgi, lai lēmumu pieņemšanas procesā iesaistītās kompetentās iestādes veiktu dialogu viena ar otru, it īpaši pirms riska novērtējuma ziņojumu un kopīgo lēmumu galīgo redakciju izstrādes.
- (7) Konsolidētās uzraudzības iestādei būtu jāsniedz iesaistītajām kompetentajām iestādēm visa attiecīgā informācija, kas nepieciešama viņu atsevišķo riska novērtējumu sagatavošanai un kapitāla un likviditātes kopīgo lēmumu pieņemšanai.
- (8) Ziņojums, kurā iekļauts grupas riska novērtējums, ir pamatdokuments, kas ļauj kompetentajām iestādēm izprast un dokumentēt banku grupas kopējo riska profilu kopīgā lēmuma pieņemšanai par grupas pašu kapitāla pietiekamību un nepieciešamo pašu kapitāla līmeni, kurš grupai ir jāuztur. Ziņojums, kurā iekļauts grupas likviditātes riska profila novērtējums, ir svarīgs dokuments, kas kompetentajām iestādēm ļauj izprast un dokumentēt grupas kopējā likviditātes profila novērtējumu. Lai izklāstītu grupas vispārējo riska novērtējumu un likviditātes riska novērtējumu konsekventā veidā, nodrošinātu pamatu saturīgām diskusijām starp kompetentajām iestādēm un ļautu pārrobežu banku grupu risku pamatīgu novērtēšanu, būtu jāizveido kopējas veidnes šo ziņojumu sniegšanai.

⁽¹⁾ OVL 176, 27.6.2013., 1. lpp.

- (9) Atzīstot, ka Direktīvas 2013/36/ES 97. pantā minētā uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa iznākumu dažādās dalībvalstīs var dokumentēt atšķirīgi atkarībā no tā, kā minētais pants ir īstenots valsts tiesību aktos, vienlaikus ņemot vērā arī pamatnostādnes, ko saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 107. panta 2. punktu ir izdevusi Eiropas Uzraudzības iestāde (Eiropas Banku iestāde) (EBI), standarta veidnēm būtu jānodrošina konsekventi formāti uzraudzības pārbaudes procesa konstatējumu un rezultātu paziņošanai, lai panāktu kopīgus lēmumus.
- (10) Ne grupas riska novērtējuma ziņojumam, ne ziņojumam, kurā ietverts grupas likviditātes riska novērtējums, nevajadzētu aprobežoties ar atsevišķo kompetento iestāžu devuma summēšanu. Abi ziņojumi būtu jāizmanto kā instruments visas grupas risku kopīgai novērtēšanai un grupas iekšējo posteņu mijiedarbības analizēšanai.
- (11) Skaidru procesu attiecībā uz kopīgo lēmumu saturu un artikulāciju noteikšanai būtu jānodrošina, ka kopīgie lēmumi ir pilnībā pamatoti, kā arī jāveicina kopīgo lēmumu pārraudzība un to izpildes nodrošināšana.
- (12) Lai precizētu procesu, kas jāievēro, līdzko kopīgais lēmums ir panākts, lai nodrošinātu pārredzamību lēmuma rezultātu apstrādē un vajadzības gadījumā veicinātu atbilstošu turpmāko rīcību, būtu jānosaka standarti pilnīgi pamatota kopīgā lēmuma paziņošanai un tā īstenošanas pārraudzībai.
- (13) Lai nodrošinātu konsekventu un pārredzamu pieeju, kā arī kompetento iestāžu pienācīgu iesaistīšanos un rezultātu paziņošanu, būtu jānosaka process, kas jāievēro kopīgu lēmumu atjaunināšanas gadījumā.
- (14) Direktīvas 2013/36/ES 113. pantā minētais kopīgo lēmumu process ietver procesu, kas jāievēro, ja netiek panākts kopīgs lēmums. Lai nodrošinātu vienotus nosacījumus attiecībā uz šā procesa aspekta piemērošanu, pilnīgi pamatoto lēmumu artikulāciju un rīcību ar uzņēmējas dalībvalsts uzraudzības iestāžu izteiktajiem viedokļiem un atrunām, būtu jāizveido standarti, kas attiecas uz lēmumu pieņemšanas laika grafiku gadījumā, ja nav pieņemts kopīgs lēmums, un šādu lēmumu detaļu paziņošanu.
- (15) Šī regula balstās uz īstenošanas tehnisko standartu projektu, ko Komisijai iesniegusi EBI.
- (16) EBI ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par īstenošanas tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, analizējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi atzinumu no Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ⁽¹⁾ 37. pantu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

I NODAĻA

PRIEKŠMETS UN DEFINĪCIJAS

1. pants

Priekšmets

Šajā regulā ir precizēti šādi Direktīvas 2013/36/ES 113. pantā minēto kopīgo lēmumu pieņemšanas procesi:

- a) kopīgā lēmuma panākšanas process par jautājumiem, kas minēti 113. panta 1. punkta a) apakšpunktā, ņemot vērā jebkādu atbrīvojumu, kurš piešķirts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 7., 10. vai 15. pantu ⁽²⁾;
- b) kopīgā lēmuma panākšanas process par jautājumiem, kas minēti 113. panta 1. punkta b) apakšpunktā, ņemot vērā jebkādu atbrīvojumu, kas piešķirts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 6., 8. vai 10. pantu, un jebkādu piemērošanas konsolidēto līmeni saskaņā ar minētās regulas 11. panta 3. punktu.

⁽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⁾ 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.).

2. pants

Definīcijas

Šajā regulā piemēro šādas definīcijas:

- 1) "attiecīgās kompetentās iestādes" ir kompetentās iestādes, kas atbildīgas par ES mātes iestādes, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības vai ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmumu uzraudzību dalībvalstī;
- 2) "citas kompetentās iestādes" ir jebkuras no turpmāk minētajām iestādēm:
 - a) kompetentās iestādes, kas nav attiecīgās kompetentās iestādes;
 - b) valsts tiesību aktos oficiāli atzītas publiskas iestādes vai struktūras, kurām valsts tiesību aktos ir piešķirtas pilnvaras uzraudzīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 27. apakšpunktā definētās finanšu sektora sabiedrības, kuras darbojas attiecīgajā dalībvalstī un kuras nav ne kredītiestādes, ne ieguldījumu brokeru sabiedrības;
- 3) "UPNP ziņojums" ir ziņojums, kurā izklāstīti Direktīvas 2013/36/ES 97. pantā minētā uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa rezultāti;
- 4) "likviditātes riska novērtējuma ziņojums" ir ziņojums, kurā izklāstīti Direktīvas 2013/36/ES 97. pantā minētā uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa rezultāti attiecībā uz likviditātes riskiem;
- 5) "grupas riska novērtējuma ziņojums" ir Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 2. punkta a) apakšpunktā minētais ziņojums, kurā iekļauts iestāžu grupas riska novērtējums;
- 6) "grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojums" ir Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 2. punkta b) apakšpunktā minētais ziņojums, kurā iekļauts iestāžu grupas likviditātes riska profila novērtējums;
- 7) "kapitāla kopīgais lēmums" ir kopīgs lēmums par 1. panta a) punktā minētajiem jautājumiem;
- 8) "likviditātes kopīgais lēmums" ir kopīgs lēmums par 1. panta b) punktā minētajiem jautājumiem.

II NODAĻA

KOPĪGO LĒMUMU PROCESS

3. pants

Kopīgo lēmumu procesa posmu plānošana

1. Pirms kopīgo lēmumu procesa uzsākšanas konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes vienojas par procesa posmu laika grafiku (turpmāk "kopīgā lēmuma laika grafiks"). Domstarpību gadījumā konsolidētās uzraudzības iestāde nosaka kopīgā lēmuma laika grafiku pēc tam, kad tā ir apsvērusi attiecīgo kompetento iestāžu izteiktos viedokļus un atrunas.
2. Kopīgā lēmuma laika grafiku atjaunina vismaz reizi gadā, un tajā ir iekļauti šādi posmi:
 - a) vienošanās par citu kompetento iestāžu un trešo valstu kompetento iestāžu iesaistīšanu saskaņā ar 4. pantu;
 - b) attiecīgās kompetentās iestādes iesniedz UPNP ziņojumus un likviditātes riska novērtējuma ziņojumus saskaņā ar 5. pantu, un citas kompetentās iestādes un trešo valstu kompetentās iestādes sniedz devumu saskaņā ar 4. panta 2. punktu;
 - c) konsolidētās uzraudzības iestāde iesniedz grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar 6. panta 6. punktu un citām kompetentajām iestādēm un trešo valstu kompetentajām iestādēm saskaņā ar 4. panta 3. punktu un 6. panta 7. punktu;
 - d) dialogs starp konsolidētās uzraudzības iestādi un attiecīgajām kompetentajām iestādēm par grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu saskaņā ar 7. pantu;
 - e) konsolidētās uzraudzības iestāde iesniedz grupas riska novērtējuma ziņojumu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumu attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar 8. panta 2. punktu un citām kompetentajām iestādēm un trešo valstu kompetentajām iestādēm saskaņā ar 4. panta 3. punktu un 8. panta 5. punktu;

- f) attiecīgās kompetentās iestādes iesniedz konsolidētās uzraudzības iestādei devumu kapitāla kopīgā lēmuma projektā un likviditātes kopīgā lēmuma projektā saskaņā ar 9. panta 1. punktu;
- g) konsolidētās uzraudzības iestāde iesniedz kapitāla kopīgā lēmuma dokumenta projektu un likviditātes kopīgā lēmuma dokumenta projektu attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar 10. panta 6. punktu un 11. panta 5. punktu;
- h) apspriešanās par kapitāla kopīgā lēmuma un likviditātes kopīgā lēmuma dokumentu projektiem ar ES mātes iestādi un grupā ietilpstošajām iestādēm, ja tas nepieciešams saskaņā ar dalībvalsts normatīvajiem aktiem;
- i) dialogs starp konsolidētās uzraudzības iestādi un attiecīgajām kompetentajām iestādēm par kapitāla kopīgā lēmuma projektu un likviditātes kopīgā lēmuma projektu;
- j) kapitāla kopīgā lēmuma un likviditātes kopīgā lēmuma panākšana saskaņā ar 12. pantu;
- k) konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes paziņo kapitāla kopīgo lēmumu un likviditātes kopīgo lēmumu ES mātes iestādei un grupā ietilpstošajām iestādēm saskaņā ar 13. pantu;
- l) vienošanās par nākamā gada laika grafiku kopīgo lēmumu pieņemšanas procesa plānošanai.

3. Kopīgo lēmumu laika grafiks atbilst visām šīm prasībām:

- a) tas atspoguļo katra uzdevuma apmēru un sarežģītību, ņemot vērā grupas darbību izmēru, sistēmisko nozīmi, būtību, mērogu un sarežģītību, kā arī tās riska profilu;
- b) tajā, ciktāl iespējams, ņem vērā konsolidētās uzraudzības iestādes un attiecīgo kompetento iestāžu saistības, pamatojoties uz Direktīvas 2013/36/ES 116. panta 1. punkta trešās daļas c) apakšpunktā minēto uzraudzības pārbažu programmu.

4. Vajadzības gadījumā, it īpaši, lai atspoguļotu saskaņā ar 20. un 21. pantu veikta ārkārtas atjauninājuma steidzamību, kopīgā lēmuma laika grafiku pārskata.

5. Konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes paziņo grupā ietilpstošajām iestādēm, par kurām tās attiecīgi ir atbildīgas, indikatīvu datumu 2. punkta h) apakšpunktā minētās apspriešanās veikšanai par kopīgā lēmuma dokumentu projektu aspektiem, ciktāl šīs iestādes ir skartas.

Konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes paziņo grupā ietilpstošajām iestādēm, par kurām tās ir attiecīgi atbildīgas, 2. punkta k) apakšpunktā minētā paziņojuma gaidāmo datumu.

4. pants

Citu kompetento iestāžu un trešo valstu kompetento iestāžu iesaistīšana grupas riska novērtēšanas procesā

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde var nolemt iesaistīt citas kompetentās iestādes un trešo valstu kompetentās iestādes grupas riska novērtējuma ziņojuma vai grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma sagatavošanā. Minētais lēmums balstās uz filiāles vai iestādes būtiskumu grupas ietvaros un tās nozīmīgumu vietējā tirgū.

Uz šādu iesaisti attiecas konfidencialitātes prasības, kas līdzvērtīgas prasībām, kuras minētas Direktīvas 2013/36/ES VII sadaļas 1. nodaļas II iedaļā un attiecīgā gadījumā – Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2004/39/EK 54. un 58. pantā ⁽¹⁾.

Līdzvērtīgumu novērtē konsolidētās uzraudzības iestāde un visas attiecīgās kompetentās iestādes.

2. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde nolemj iesaistīt kādu citu kompetento iestādi, kas definēta 2. panta 2. punktā, vai trešās valsts kompetento iestādi, abas iestādes vienojas par citas kompetentās iestādes vai trešās valsts kompetentās iestādes iesaistes apmēru. Šādas vienošanās ir atļautas šādos nolīkos:

- a) lai sniegtu konsolidētās uzraudzības iestādei devumu grupas riska novērtējuma ziņojumā vai grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumā;
- b) lai šā punkta a) apakšpunktā minētos devumus kā pielikumus pievienotu grupas riska novērtējuma ziņojuma vai grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektam vai galīgajai redakcijai.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2004. gada 21. aprīļa Direktīva 2004/39/EK, kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Padomes Direktīvas 85/611/EEK un 93/6/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2000/12/EK un atceļ Padomes Direktīvu 93/22/EEK (OV L 145, 30.4.2004., 1. lpp.).

3. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde nolemj iesaistīt citas kompetentās iestādes vai trešo valstu kompetentās iestādes, konsolidētās uzraudzības iestāde neiesniedz grupas riska novērtējuma ziņojuma un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu un galīgo redakciju citām kompetentajām iestādēm un trešo valstu kompetentajām iestādēm bez visu attiecīgo kompetento iestāžu piekrišanas.
4. Konsolidētās uzraudzības iestāde pilnībā informē attiecīgās kompetentās iestādes par citu kompetento iestāžu un trešo valstu kompetento iestāžu iesaistīšanas grupas riska novērtēšanas procesā apmēru, līmeni un būtību un to, cik lielā mērā grupas riska novērtējuma ziņojumā ir ņemts vērā šo iestāžu devums.

5. pants

UPNP ziņojumu un likviditātes riska novērtējuma ziņojumu sagatavošana

1. Lai veicinātu meitasuzņēmumu riska novērtējuma pienācīgu ņemšanu vērā kopīgajā lēmumā saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 2. punktu, attiecīgās kompetentās iestādes konsolidētās uzraudzības iestādei laikus un jebkurā gadījumā – kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā sniedz 3. panta 2. punkta b) apakšpunktā minētos UPNP ziņojumus un likviditātes riska novērtējuma ziņojumus.
2. UPNP ziņojumus sagatavo, izmantojot I pielikumā iekļauto veidni. Šos ziņojumus papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem, izmantojot II pielikuma 1. tabulu, un kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu, izmantojot II pielikuma 2. tabulu.

Likviditātes riska novērtējuma ziņojumus sagatavo, izmantojot V pielikumā iekļauto veidni. Šos ziņojumus papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem, izmantojot VI pielikuma 1. tabulu, un likviditātes novērtējuma kopsavilkumu, izmantojot VI pielikuma 2. tabulu.

UPNP ziņojumos un likviditātes riska novērtējuma ziņojumos var iekļaut citu attiecīgo informāciju.

6. pants

Grupas riska novērtējuma ziņojuma projekta un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projekta sagatavošana

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde sagatavo grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu, pamatojoties uz visu turpmāk nosaukto:
 - a) savu UPNP ziņojumu vai likviditātes riska novērtējuma ziņojumu par ES mātes iestādi un grupu;
 - b) saskaņā ar 5. pantu sniegtajiem attiecīgo kompetento iestāžu UPNP ziņojumiem vai likviditātes riska novērtējuma ziņojumiem par meitasuzņēmumiem;
 - c) citu kompetento iestāžu un trešo valstu kompetento iestāžu devumu saskaņā ar 4. panta 2. punktu.
2. UPNP ziņojumi un likviditātes riska novērtējuma ziņojumi, kas minēti 1. punkta a) un b) apakšpunktā, kopā ar minētā punkta c) apakšpunktā minēto devumu kā pielikumi tiek pievienoti grupas riska novērtējuma ziņojuma projektam vai grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektam.
3. Grupas riska novērtējuma ziņojuma projektā un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektā ir iekļauti novērtējuma rezultāti attiecībā uz to, vai grupas un tās iestāžu īstenotās kārtības, stratēģijas, procesi un mehānismi un to pašu kapitāls un likviditāte nodrošina to risku pareizu pārvaldību un segumu.
4. Grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu sagatavo, izmantojot III pielikumā iekļauto veidni. Šo ziņojumu papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem, izmantojot IV pielikuma 1. tabulu, un kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu, izmantojot IV pielikuma 2. tabulu.

Grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu sagatavo, izmantojot VII pielikumā iekļauto veidni. Šo ziņojumu papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem, izmantojot VIII pielikuma 1. tabulu, un likviditātes novērtējuma kopsavilkumu, izmantojot VIII pielikuma 2. tabulu.

5. Konsolidētās uzraudzības iestāde, ievērojot proporcionalitātes principu, nodrošina, ka:
 - a) kopīgais novērtējums atspoguļo iestāžu būtiskumu grupas ietvaros un to nozīmīgumu vietējā tirgū;
 - b) grupas riska novērtējuma ziņojuma projektā un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektā ir norādīts, kā šis būtiskums un nozīmīgums tika ņemts vērā.
6. Konsolidētās uzraudzības iestāde laikus un jebkurā gadījumā ne vēlāk kā kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā iesniedz ziņojumu projektus attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar 3. panta 2. punkta c) apakšpunktu.
7. Ievērojot 4. panta 3. punktā minēto vienošanos, konsolidētās uzraudzības iestāde var sniegt grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu citām kompetentajām iestādēm un trešo valstu kompetentajām iestādēm.

7. pants

Dialogs par grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde lemj par to, kāda ir ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm veiktā dialoga par grupas riska novērtējuma ziņojuma projektu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektu forma un tvērums.
2. Konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes apspriež kompromisa panākšanu starp attiecīgi atsevišķajos UPNP ziņojumos un likviditātes riska novērtējuma ziņojumos, kas minēti 6. panta 1. punktā, iekļautajiem kvantitatīvajiem priekšlikumiem un grupas riska novērtējuma ziņojuma projektā un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projektā iekļautajiem kvantitatīvajiem priekšlikumiem.
3. Kvantitatīvie priekšlikumi, kas minēti 2. punktā, sastāv vismaz no šādiem priekšlikumiem:
 - a) ierosinātais pašu kapitāla līmenis, kas saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu iestāžu grupai ir jāuztur konsolidētajā līmenī un visām šīs grupas iestādēm ir jāuztur individuālajā līmenī;
 - b) ierosinātās īpašās likviditātes prasības, kas saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 105. pantu iestāžu grupai ir jāizpilda konsolidētajā līmenī un visām šīs grupas iestādēm ir jāizpilda individuālajā līmenī.

8. pants

Grupas riska novērtējuma ziņojuma un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma galīgās redakcijas izstrāde

1. Pamatojoties uz 7. pantā minēto dialogu, konsolidētās uzraudzības iestāde sagatavo grupas riska novērtējuma ziņojuma un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma galīgo redakciju, izmantojot grupas riska novērtējuma ziņojuma projekta un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma projekta formātu un saturu, kā minēts 6. pantā. Konsolidētās uzraudzības iestāde izskaidro jebkādas būtiskas izmaiņas, kas veiktas grupas riska novērtējuma ziņojumā vai grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumā. Izmaiņas atspoguļo dialoga iznākumu un ietver grupas riska novērtējuma ziņojuma vai grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma pielikumu atbilstošus atjauninājumus.
2. Konsolidētās uzraudzības iestāde laikus un jebkurā gadījumā ne vēlāk kā kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā iesniedz grupas riska novērtējuma ziņojumu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumu attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar 3. panta 2. punkta e) apakšpunktu.
3. Saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 2. punkta a) apakšpunktu līdz ar grupas riska novērtējuma ziņojuma iesniegšanu attiecīgajām kompetentajām iestādēm sākas četrus mēnešus ilgs periods, kurā jāpanāk kapitāla kopīgais lēmums.
4. Saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 2. punkta b) apakšpunktu līdz ar grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojuma iesniegšanu attiecīgajām kompetentajām iestādēm sākas vienu mēnesi ilgs periods, kurā jāpanāk likviditātes kopīgais lēmums.
5. Ievērojot 4. panta 3. punktā minēto vienošanos, konsolidētās uzraudzības iestāde var sniegt grupas riska novērtējuma ziņojumu un grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumu citām kompetentajām iestādēm un trešo valstu kompetentajām iestādēm.

*9. pants***Devuma kapitāla kopīgā lēmuma projektam un likviditātes kopīgā lēmuma projektam sagatavošana**

1. Attiecīgās kompetentās iestādes konsolidētās uzraudzības iestādei laikus un jebkurā gadījumā līdz kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajam termiņam sniedz savu devumu kapitāla kopīgā lēmuma projektā un likviditātes kopīgā lēmuma projektā saskaņā ar 3. panta 2. punkta f) apakšpunktu. Devums attiecas uz visām iestāžu grupā ietilpstošajām iestādēm, kas ir kopīgā lēmuma procesa tvērumā.
2. Konsolidētās uzraudzības iestāde sniedz devumu kapitāla kopīgā lēmuma projektā. Tās devumā iekļauj visus šos elementus:
 - a) visas grupas iestādes individuālajā līmenī, kuras saņēmušas atļauju attiecīgās konsolidētās uzraudzības iestādes jurisdikcijā un kuras ietilpst kopīgo lēmumu procesa tvērumā;
 - b) iestāžu grupa konsolidētajā līmenī.
3. Konsolidētās uzraudzības iestāde sniedz devumu likviditātes kopīgajā lēmumā. Tās devumā iekļauj visus šos elementus:
 - a) visas grupas iestādes individuālajā līmenī, ja šīs iestādes saņēmušas atļauju attiecīgās konsolidētās uzraudzības iestādes jurisdikcijā un kuras ietilpst kopīgo lēmumu procesa tvērumā;
 - b) iestāžu grupa konsolidētajā līmenī.
4. Devumā kapitāla kopīgā lēmuma projektam nosaka katru no 10. pantā minētajiem elementiem.
5. Devumā likviditātes kopīgā lēmuma projektam nosaka katru no 11. pantā minētajiem elementiem.

*10. pants***Kapitāla kopīgā lēmuma projekta sagatavošana**

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde sagatavo pilnībā pamatotu kapitāla kopīgā lēmuma projektu, kas attiecas uz grupu un šīs grupas iestādēm. Kapitāla kopīgā lēmuma projektā tiek noteikts katrs no šiem elementiem:
 - a) kapitāla kopīgā lēmuma procesā iesaistītās konsolidētās uzraudzības iestādes un attiecīgo kompetento iestāžu nosaukumi;
 - b) iestāžu grupas nosaukums un saraksts ar visām grupā ietilpstošajām iestādēm, uz kurām kapitāla kopīgā lēmuma projekts attiecas un kurām tas ir piemērojams;
 - c) atsauces uz piemērojamiem Savienības un valsts tiesību aktiem, kas attiecas uz kapitāla kopīgo lēmumu sagatavošanu, galīgās redakcijas izstrādi un piemērošanu;
 - d) kapitāla kopīgā lēmuma projekta un jebkāda tā atjauninājuma datums;
 - e) secinājums par Direktīvas 2013/36/ES 73. un 97. panta piemērošanu;
 - f) secinājums par iestāžu grupas pašu kapitāla pietiekamību konsolidētajā līmenī;
 - g) secinājums par katras grupā ietilpstošās iestādes pašu kapitāla pietiekamību individuālajā līmenī;
 - h) secinājums par pašu kapitāla līmeni, kas katrai grupas iestādei saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu ir jāuztur individuālajā līmenī;
 - i) secinājums par pašu kapitāla līmeni, kas iestāžu grupai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu ir jāuztur konsolidētajā līmenī;
 - j) informācija par minimālajām prudenčuālajām prasībām, kas ir piemērojamas katrai iestādei saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantu un Direktīvas 2013/36/ES 103., 129., 130., 131. un 133. pantu, un par jebkādam citām attiecīgajām prudenčuālajām vai makroprudenčuālajām prasībām, pamatnostādņēm, ieteikumiem vai brīdinājumiem;
 - k) atsauces datums, uz kuru attiecas e) līdz i) apakšpunktā minētie secinājumi;
 - l) attiecīgā gadījumā – h) un i) apakšpunktā minēto secinājumu īstenošanas laika grafiks.

2. Secinājumos, kas minēti 1. punkta e) apakšpunktā, tiek noteikts katrs no šiem elementiem:
 - a) novērtējums, vai grupā ietilpstošās iestādes ir ieviesušas pamatotas, efektīvas un pilnīgas stratēģijas un procesus iekšējā kapitāla novērtēšanai, uzturēšanai un sadalei un vai šādas stratēģijas un procesi ir aktualizēti;
 - b) novērtējums par to, vai iekšējā kapitāla summas, veidi un sadale ir pienācīga, lai segtu tāda veida un rakstura riskus, kuriem grupā ietilpstošās iestādes ir pakļautas vai varētu būt pakļautas;
 - c) novērtējums par to, vai grupā ietilpstošās iestādes ir ieviesušas pienācīgas kārtības, stratēģijas, procesus un mehānismus, lai nodrošinātu atbilstību visām Direktīvas 2013/36/ES un Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām;
 - d) novērtējums par to, vai grupā ietilpstošo iestāžu īstenotās kārtības, stratēģijas, procesi un mehānismi nodrošina to risku pareizu pārvaldību un segšanu;
 - e) informācija par uzraudzības pasākumu un pilnvaru piemērošanu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 102. pantu, 104. panta 1. punkta b) līdz l) apakšpunktu, lai novērstu uz a) līdz d) apakšpunkta pamata identificētos trūkumus.
3. Secinājumi, kas minēti 1. punkta f) un g) apakšpunktā, ir saistīti ar un pamatojas uz 1. punkta e) apakšpunktā minēto secinājumu.
4. Secinājumi, kas minēti 1. punkta h) un i) apakšpunktā, atbilst visām šīm prasībām:
 - a) tie tiek formulēti kā summa vai attiecība, vai abu kombinācija;
 - b) tie sniedz sīkāku informāciju par nepieciešamā papildu pašu kapitāla kvalitāti;
 - c) tie ir saistīti ar un pamatojas uz 1. punkta e) apakšpunktā minēto secinājumu.
5. Secinājumi par katru grupā ietilpstošo iestādi individuālajā līmenī un iestāžu grupu konsolidētajā līmenī kapitāla kopīgā lēmuma dokumenta projektā ir skaidri identificējami.
6. Konsolidētās uzraudzības iestāde laikus un jebkurā gadījumā ne vēlāk kā kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā iesniedz attiecīgajām kompetentajām iestādēm kapitāla kopīgā lēmuma dokumenta projektu saskaņā ar 3. panta 2. punkta g) apakšpunktu.

11. pants

Likviditātes kopīgā lēmuma projekta sagatavošana

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde sagatavo pilnībā argumentētu likviditātes kopīgā lēmuma projektu, kas attiecas uz grupu un šīs grupas iestādēm. Likviditātes kopīgā lēmuma projektā ir noteikts katrs no šiem elementiem:
 - a) likviditātes kopīgā lēmuma procesā iesaistītās konsolidētās uzraudzības iestādes un attiecīgo kompetento iestāžu nosaukumi;
 - b) iestāžu grupas nosaukums un saraksts ar visām grupā ietilpstošajām iestādēm, uz kurām likviditātes kopīgā lēmuma projekts attiecas un kurām tas ir piemērojams;
 - c) atsauces uz piemērojamiem Savienības un valsts tiesību aktiem, kas attiecas uz likviditātes kopīgo lēmumu sagatavošanu, galīgās redakcijas izstrādi un piemērošanu;
 - d) likviditātes kopīgā lēmuma projekta un jebkāda tā atjauninājuma datums;
 - e) secinājums par grupas likviditātes pietiekamību konsolidētajā līmenī;
 - f) secinājums par katras grupā ietilpstošās iestādes likviditātes pietiekamību individuālajā līmenī;
 - g) secinājumi par pasākumiem, kas veikti, lai risinātu nozīmīgus jautājumus un būtiskus konstatējumus attiecībā uz likviditātes uzraudzību, tai skaitā attiecībā uz organizāciju un apiešanos ar riskiem, kā prasīts saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. pantu, un attiecībā uz nepieciešamību pēc īpašām likviditātes prasībām saskaņā ar minētās direktīvas 105. pantu katrai grupā ietilpstošajai iestādei individuālajā līmenī un grupai konsolidētajā līmenī;

- h) informācija par jebkādām citām attiecīgajām prudenciālajām vai makroprudenciālajām prasībām, pamatnostādņēm, ieteikumiem vai brīdinājumiem;
- i) atsauces datums, uz kuru attiecas e) līdz g) apakšpunktā minētie secinājumi;
- j) attiecīgā gadījumā – g) apakšpunktā minēto secinājumu īstenošanas laika grafiks.
2. Secinājumos, kas minēti 1. punkta e) un f) apakšpunktā, tiek noteikts katrs no šiem elementiem:
- a) novērtējums par to, vai grupā ietilpstošās iestādes ir īstenojušas stabilas stratēģijas, politikas, procesus un sistēmas likviditātes riska noteikšanai, novērtēšanai, pārvaldīšanai un pārraudzīšanai atbilstīgos periodos;
- b) novērtējums par to, vai likviditāte, ko grupā ietilpstošās iestādes uztur individuālajā līmenī un grupa uztur konsolidētajā līmenī, pietiekamā apmērā sedz likviditātes riskus;
- c) novērtējums par to, vai grupā ietilpstošās iestādes ir īstenojušas pienācīgus pasākumus, stratēģijas, procesus un mehānismus, lai nodrošinātu atbilstību visām Direktīvas 2013/36/ES un Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām.
3. Secinājumā, kas minēts 1. punkta g) apakšpunktā, ir sniegta sīkāka informācija par veiktajiem pasākumiem. Ja šie pasākumi attiecas uz nepieciešamību pēc īpašām likviditātes prasībām saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 105. pantu, secinājumā tiek iekļautas detaļas par šo specifisko likviditātes prasību artikulāciju.
4. Secinājumi par katru grupā ietilpstošo iestādi individuālajā līmenī un iestāžu grupu konsolidētajā līmenī likviditātes kopīgā lēmuma dokumenta projektā ir skaidri identificējami.
5. Konsolidētās uzraudzības iestāde attiecīgajām kompetentajām iestādēm laikus un jebkurā gadījumā ne vēlāk kā kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā iesniedz likviditātes kopīgā lēmuma dokumenta projektu saskaņā ar 3. panta 2. punkta g) apakšpunktu.

12. pants

Vienošanās par kapitāla kopīgo lēmumu un likviditātes kopīgo lēmumu

1. Pēc 3. panta 2. punkta i) apakšpunktā minētā dialoga ar attiecīgajām kompetentajām iestādēm par kapitāla kopīgā lēmuma projektu un likviditātes kopīgā lēmuma projektu konsolidētās uzraudzības iestāde vajadzības gadījumā pārskata kapitāla kopīgā lēmuma projektu un likviditātes kopīgā lēmuma projektu, lai izstrādātu to galīgās redakcijas.
2. Konsolidētās uzraudzības iestāde un visas attiecīgās kompetentās iestādes vienojas par kapitāla kopīgo lēmumu un likviditātes kopīgo lēmumu.
3. Vienošanos rakstveidā apliecina konsolidētās uzraudzības iestādes un attiecīgo kompetento iestāžu pārstāvji, kuriem ir atbilstošas pilnvaras pārstāvēt minētās kompetentās iestādes.

13. pants

Kapitāla kopīgā lēmuma un likviditātes kopīgā lēmuma paziņošana

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde laikus un jebkurā gadījumā ne vēlāk kā kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā iesniedz ES mātes iestādes vadības struktūrai kapitāla kopīgā lēmuma dokumentu un likviditātes kopīgā lēmuma dokumentu saskaņā ar 3. panta 2. punkta k) apakšpunktu. Konsolidētās uzraudzības iestāde apstiprina šo paziņojumu attiecīgajām kompetentajām iestādēm.
2. Attiecīgās kompetentās iestādes dalībvalstī laikus un jebkurā gadījumā ne vēlāk kā kopīgā lēmuma laika grafikā noteiktajā termiņā iesniedz to iestāžu, kuras attiecīgajā dalībvalstī ir saņēmušas atļauju, vadības struktūrām attiecīgās kapitāla kopīgā lēmuma dokumenta un likviditātes kopīgā lēmuma dokumenta daļas, kuras ir būtiskas katrai no šīm iestādēm, saskaņā ar 3. panta 2. punkta k) apakšpunktu.
3. Konsolidētās uzraudzības iestāde vajadzības gadījumā apspriež kapitāla kopīgā lēmuma dokumentu un likviditātes kopīgā lēmuma dokumentu ar ES mātes iestādi, lai izskaidrotu šo lēmumu detaļas un to piemērošanu.

4. Attiecīgās kompetentās iestādes dalībvalstī vajadzības gadījumā apspriež ar dalībvalstī uzņēmējdarbību veicošajām iestādēm attiecīgās kapitāla kopīgā lēmuma dokumenta un likviditātes kopīgā lēmuma dokumenta daļas, kuras ir būtiskas katrai no šīm iestādēm, lai izskaidrotu šo lēmumu detaļas un to piemērošanu.

14. pants

Kapitāla kopīgā lēmuma un likviditātes kopīgā lēmuma piemērošanas pārraudzība

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde paziņo 13. panta 3. punktā minētās apspriešanās iznākumu attiecīgajām kompetentajām iestādēm, ja ES mātes iestādei ir jāveic viena no šīm darbībām:

- a) jāizpilda papildu pašu kapitāla prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu individuālajā vai konsolidētajā līmenī;
- b) jārisina nozīmīgi jautājumi vai būtiski konstatējumi attiecībā uz likviditātes uzraudzību vai jāizpilda īpašas likviditātes prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 105. pantu individuālajā vai konsolidētajā līmenī.

2. Attiecīgās kompetentās iestādes dalībvalstī paziņo 13. panta 4. punktā minētās apspriešanās iznākumu konsolidētās uzraudzības iestādei, ja iestādei, kura saņēmusi atļauju attiecīgajā dalībvalstī, ir jāveic viena no šīm darbībām:

- a) jāizpilda papildu pašu kapitāla prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu individuālajā līmenī;
- b) jārisina nozīmīgi jautājumi vai būtiski konstatējumi attiecībā uz likviditātes uzraudzību vai jāizpilda īpašas likviditātes prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 105. pantu individuālajā līmenī.

3. Konsolidētās uzraudzības iestāde pārsūta 2. punktā minētās apspriešanās iznākumu citām attiecīgajām kompetentajām iestādēm.

4. Konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes pārrauga kapitāla kopīgo lēmumu un likviditātes kopīgo lēmumu piemērošanu, kas ir būtiski katrai no grupā ietilpstošajām iestādēm, par kurām tās attiecīgi ir atbildīgas.

III NODAĻA

DOMSTARPĪBAS UN LĒMUMI, KAS PIEŅEMTI, JA NAV KOPĪGA LĒMUMA

15. pants

Lēmumu, ko pieņem, ja nav kopīga lēmuma, pieņemšanas process

1. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes nepadod vienošanos par kapitāla kopīgo lēmumu vai likviditātes kopīgo lēmumu attiecīgi 8. panta 3. punktā vai 8. panta 4. punktā minētajā laikposmā, lēmumus, kas minēti Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 3. punktā, apliecina rakstveidā un pieņem ne vēlāk kā šādos datumos:

- a) datumā, kas ir vienu mēnesi pēc attiecīgi 8. panta 3. punktā vai 4. punktā minētā laikposma beigām;
- b) datumā, kas ir vienu mēnesi pēc tam, kad EBI, pamatojoties uz apspriešanās pieprasījumu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 2. punkta trešo daļu, ir sniegusi padomu;
- c) datumā, kas ir vienu mēnesi pēc tam, kad EBI ir pieņēmusi lēmumu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 3. punkta pirmo vai otro daļu, vai jebkurā citā datumā, ko EBI noteikusi šādā lēmumā.

2. Attiecīgās kompetentās iestādes paziņo konsolidētās uzraudzības iestādei lēmumus, kurus tās pieņēmušas individuālajā līmenī, ja nav kopīga lēmuma.

3. Konsolidētās uzraudzības iestāde 2. punktā minētos lēmumus kopā ar saviem lēmumiem, kas pieņemti individuālajā un konsolidētajā līmenī, iekļauj vienotā dokumentā un iesniedz šo dokumentu visām attiecīgajām kompetentajām iestādēm.

4. Ja ir notikusi apspriešanās ar EBI, 3. punktā minētajā dokumentā iekļauj paskaidrojumu par jebkādam atkāpēm no EBI padoma.

16. pants

Kapitāla lēmumu, ko pieņem, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma, izstrāde

1. Kapitāla lēmumu, ko pieņem, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma, izklāsta dokumentā, kurā ir iekļauti visi šie elementi:
 - a) konsolidētās uzraudzības iestādes vai attiecīgās kompetentās iestādes, kas pieņem kapitāla lēmumu, nosaukums;
 - b) iestāžu grupas vai grupā ietilpstošās iestādes, uz kuru kapitāla lēmums attiecas un kurai tas ir piemērojams, nosaukums;
 - c) atsauces uz piemērojamiem Savienības un valsts tiesību aktiem, kas attiecas uz kapitāla lēmumu sagatavošanu, galīgās redakcijas izstrādi un piemērošanu;
 - d) kapitāla lēmuma datums;
 - e) secinājums par Direktīvas 2013/36/ES 73. un 97. panta piemērošanu;
 - f) attiecībā uz konsolidētajā līmenī pieņemtajiem kapitāla lēmumiem – secinājums par iestāžu grupas pašu kapitāla pietiekamību konsolidētajā līmenī;
 - g) attiecībā uz individuālajā līmenī pieņemtajiem kapitāla lēmumiem – secinājums par attiecīgās iestādes pašu kapitāla pietiekamību individuālajā līmenī;
 - h) attiecībā uz konsolidētajā līmenī pieņemtajiem kapitāla lēmumiem – secinājums par pašu kapitāla līmeni, ko iestāžu grupai ir jāuztur konsolidētajā līmenī saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu;
 - i) attiecībā uz individuālajā līmenī pieņemtajiem kapitāla lēmumiem – secinājums par pašu kapitāla līmeni, ko attiecīgajai iestādei ir jāuztur individuālajā līmenī saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu;
 - j) informācija par minimālajām prudenciālajām prasībām, kas ir piemērojamas attiecīgajām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantu un Direktīvas 2013/36/ES 103., 129., 130., 131. un 133. pantu, un par jebkādam citām attiecīgajām prudenciālajām vai makroprudenciālajām prasībām, pamatnostādņēm, ieteikumiem vai brīdinājumiem;
 - k) atsauces datums, uz kuru attiecas e) līdz i) apakšpunktā minētie secinājumi;
 - l) attiecīgā gadījumā – apraksts par to, kā ir ņemts vērā citu attiecīgo kompetento iestāžu vai konsolidētās uzraudzības iestādes paustais riska novērtējums, viedokļi un atrunas;
 - m) attiecīgā gadījumā – h) un i) apakšpunktā minēto secinājumu īstenošanas laika grafiks.
2. Kapitāla lēmumi, kas pieņemti, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma, individuālajā vai konsolidētajā līmenī, attiecīgā gadījumā atbilst 10. panta 2. līdz 4. punkta prasībām.

17. pants

Likviditātes lēmumu, ko pieņem, ja nav likviditātes kopīgā lēmuma, izstrāde

1. Likviditātes lēmumu, ko pieņem, ja nav likviditātes kopīgā lēmuma, izklāsta dokumentā, kurā ir iekļauti visi šie elementi:
 - a) konsolidētās uzraudzības iestādes vai attiecīgās kompetentās iestādes, kas pieņem likviditātes lēmumu, nosaukums;
 - b) iestāžu grupas vai grupā ietilpstošās iestādes, uz kuru likviditātes lēmums attiecas un kurai tas ir piemērojams, nosaukums;
 - c) atsauces uz piemērojamiem Savienības un valsts tiesību aktiem, kas attiecas uz likviditātes lēmumu sagatavošanu, galīgās redakcijas izstrādi un piemērošanu;
 - d) likviditātes lēmuma datums;

- e) attiecībā uz konsolidētajā līmenī pieņemtiem likviditātes lēmumiem – secinājumi par iestāžu grupas likviditātes pietiekamību konsolidētajā līmenī;
 - f) attiecībā uz individuālajā līmenī pieņemtiem likviditātes lēmumiem – secinājumi par attiecīgās iestādes likviditātes pietiekamību individuālajā līmenī;
 - g) attiecībā uz konsolidētajā līmenī pieņemtiem likviditātes lēmumiem – secinājumi par pasākumiem, kas veikti, lai risinātu nozīmīgus jautājumus un būtiskus konstatējumus attiecībā uz likviditātes uzraudzību, tai skaitā attiecībā uz organizāciju un apiešanos ar riskiem, kā prasīts saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. pantu, un attiecībā uz nepieciešamību pēc īpašām likviditātes prasībām grupai konsolidētajā līmenī saskaņā ar minētās direktīvas 105. pantu;
 - h) attiecībā uz individuālajā līmenī pieņemtiem likviditātes lēmumiem – secinājumi par pasākumiem, kas veikti, lai risinātu nozīmīgus jautājumus un būtiskus konstatējumus attiecībā uz likviditātes uzraudzību, tai skaitā attiecībā uz organizāciju un apiešanos ar riskiem, kā prasīts saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. pantu, un attiecībā uz nepieciešamību pēc īpašām likviditātes prasībām attiecīgajai iestādei individuālajā līmenī saskaņā ar minētās direktīvas 105. pantu;
 - i) atsaucies datums, uz kuru attiecas e) līdz h) apakšpunktā minētie secinājumi;
 - j) informācija par jebkādam citām attiecīgajām prudenciālajām vai makroprudenciālajām prasībām, pamatnostādnēm, ieteikumiem vai brīdinājumiem;
 - k) attiecīgā gadījumā – apraksts par to, kā ir ņemts vērā citu attiecīgo kompetento iestāžu vai konsolidētās uzraudzības iestādes paustais riska novērtējums, viedokļi un atrunas;
 - l) attiecīgā gadījumā – g) līdz h) apakšpunktā minēto secinājumu īstenošanas laika grafiks.
2. Likviditātes lēmumi, kas pieņemti, ja nav likviditātes kopīgā lēmuma, individuālajā vai konsolidētajā līmenī, atbilst 11. panta 2. līdz 3. punkta prasībām.

18. pants

Kapitāla lēmumu un likviditātes lēmumu, kas pieņemti, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma vai likviditātes kopīgā lēmuma, paziņošana

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde sniedz 15. panta 3. punktā minēto lēmuma dokumentu ES mātes iestādes vadības struktūrai.
2. Attiecīgās kompetentās iestādes dalībvalstī sniedz to iestāžu, kuras saņēmušas atļauju attiecīgajā dalībvalstī, vadības struktūrām 1. punktā minētā lēmuma dokumenta attiecīgās daļas, kas ir būtiskas katrai no šīm iestādēm.
3. Konsolidētās uzraudzības iestāde vajadzības gadījumā apspriež lēmuma dokumentu ar ES mātes iestādi, lai izskaidrotu kapitāla lēmuma vai likviditātes lēmuma, kas pieņemts, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma vai likviditātes kopīgā lēmuma, detaļas un piemērošanu.
4. Attiecīgās kompetentās iestādes dalībvalstī vajadzības gadījumā apspriež ar iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību šajā dalībvalstī, attiecīgās lēmuma dokumenta daļas, kuras ir būtiskas katrai no šīm iestādēm, lai izskaidrotu kapitāla lēmuma vai likviditātes lēmuma, kas pieņemts, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma vai likviditātes kopīgā lēmuma, detaļas un piemērošanu.

19. pants

Kapitāla lēmumu un likviditātes lēmumu, kas pieņemti, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma vai likviditātes kopīgā lēmuma, piemērošanas pārraudzība

Konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgās kompetentās iestādes pārrauga, kā tiek piemēroti kapitāla lēmumi un likviditātes lēmumi, kas pieņemti, ja nav kapitāla kopīgā lēmuma vai likviditātes kopīgā lēmuma, un kas ir būtiski katrai no grupā ietilpstošajām iestādēm, par kurām tās attiecīgi ir atbildīgas.

IV NODAĻA

KOPĪGO LĒMUMU UN LĒMUMU, KAS PIENĒMTI, JA NAV KOPĪGĀ LĒMUMA, ATJAUNINĀŠANA UN ĀRKĀRTAS ATJAUNINĀŠANA

20. pants

Kopīgo lēmumu ārkārtas atjaunināšana

1. Ja pieprasījumu ārkārtas gadījumā atjaunināt kapitāla kopīgo lēmumu vai likviditātes kopīgo lēmumu iniciē konsolidētās uzraudzības iestāde vai attiecīgā kompetentā iestāde saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 4. punktu, konsolidētās uzraudzības iestāde paziņo šo pieprasījumu visām attiecīgajām kompetentajām iestādēm. Ārkārtas atjaunināšanu veic saskaņā ar procesu, kas noteikts 9. līdz 14. pantā.

2. Ja attiecīgā kompetentā iestāde pieprasa konsolidētās uzraudzības iestādei divpusēji atjaunināt kopīgo lēmumu attiecībā uz iestādi, kas nav ES mātes iestāde, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, pieprasījumu iesniedz rakstveidā un pilnībā pamato.

Konsolidētās uzraudzības iestāde paziņo pirmajā daļā minēto pieprasījumu visām attiecīgajām kompetentajām iestādēm. Pieprasījumā iekļauj kapitāla kopīgā lēmuma dokumenta projektu, kas atbilst 10. pantā noteiktajām prasībām, vai likviditātes kopīgā lēmuma projektu, kas atbilst 11. pantā noteiktajām prasībām. Konsolidētās uzraudzības iestāde nosaka termiņu, līdz kuram attiecīgās kompetentās iestādes var iesniegt komentārus, vai atjauninājums būtu jāadresē divpusēji.

Ja noteiktajā termiņā neviena no attiecīgajām kompetentajām iestādēm nepieprasa veikt atjauninājumu veidā, kas nav divpusējs, konsolidētās uzraudzības iestāde un attiecīgā kompetentā iestāde, kas pieprasīja ārkārtas atjaunināšanu, sniedz devumu kopīgajā lēmumā un vienojas par kopīgo lēmumu divpusēji.

3. Ja attiecīgā kompetentā iestāde nevēlas sniegt devumu atjauninātajam kopīgajam lēmumam saskaņā ar 9. pantu, konsolidētās uzraudzības iestāde sagatavo atjaunināto kopīgo lēmumu, pamatojoties uz pēdējo saņemto attiecīgās kompetentās iestādes devumu kopīgā lēmuma dokumentam.

21. pants

Lēmuma, kas pieņemts, ja nav kopīgā lēmuma, ikgadēja un ārkārtas atjaunināšana

1. Tāda lēmuma, kas pieņemts, ja nav kopīgā lēmuma, ikgadējā atjaunināšana tiek veikta, ievērojot 3. panta 2. punktā paredzētos posmus, ciktāl katrs posms ir vajadzīgs Direktīvas 2013/36/ES 97. panta 4. punkta piemērošanai.

2. Tādu lēmumu, kas saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 113. panta 4. punktu pieņemti, ja nav kopīgā lēmuma, ārkārtas atjaunināšana tiek veikta saskaņā ar 9. līdz 14. pantā noteikto procesu.

V NODAĻA

NOBEIGUMA NOTEIKUMI

22. pants

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 23. jūnijā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētājs
José Manuel BARROSO

I PIELIKUMS

UPNP ZIŅOJUMA VEIDNE

UPNP ziņojumu papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem (1. tabula) un kapitāla pietiekamības novērtējumu (2. tabula).

| | |
|--|--|
| Iestāde: | |
| Iestādes kategorija: | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņem par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā: | |
| Kompetentā iestāde: | |

| | |
|--|---|
| Vispārējais UPNP novērtējums | Vispārējais UPNP vērtējums (pēc kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas): |
| Šajā iedaļā būtu jāietver turpmākajās iedaļās veikto novērtējumu kopsavilkums. | |
| | |

| |
|---|
| Kapitāla pietiekamības novērtējums |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu; 2) sākotnējo kopīgā lēmuma priekšlikumu, tostarp pārskatu par pašu kapitāla pietiekamību attiecīgās sabiedrības līmenī un jebkādā nepieciešamajā pašu kapitāla līmenī, kas pārsniedz Direktīvas 2013/36/ES (KPD) VII sadaļas ceturtajā nodaļā un Regulā (ES) Nr. 575/2013 (KPR) noteiktās prasības; 3) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu un 4) jebkādu citu ar kapitālu saistītu uzraudzības pasākumu ⁽¹⁾ aprakstu. |
| Šajā iedaļā aprakstiet arī to, kā aprēķinātas UPNP kapitāla aplēses un kā ņemtas vērā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) kapitāla aplēses, ja tās novērtētas kā uzticamas. |
| |

| |
|--|
| Likviditātes pietiekamības novērtējums |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu; 2) kopīgā lēmuma priekšlikumu, tostarp pārskatu par likviditātes pietiekamību attiecīgās sabiedrības līmenī un attiecīgā gadījumā pārskatu par jebkādiem nepieciešamajiem uzraudzības pasākumiem; 3) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu un 4) attiecīgā gadījumā aprakstu par jebkādiem citiem uzraudzības pasākumiem identificēto nepilnību novēršanai. |
| Atkarībā no tā, kāds ir kopīgā lēmuma par likviditāti pieņemšanas laiks, šajā novērtējumā būtu jāaplūko vai nu Likviditātes UPNP ziņojumā apkopotie konstatējumi (sk. veidni V pielikumā), vai arī jāsniedz atjaunināts novērtējums. |
| |

⁽¹⁾ Piemēram, ierobežojumi dividenžu izmaksāšanai.

| A. Uzņēmējdarbības modeļa analīze (dzīvotspēja un ilgtspēja) | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) uzņēmējdarbības modeļa, stratēģijas un finanšu stāvokļa attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) uzraudzības novērtējumu par pašreizējā uzņēmējdarbības modeļa dzīvotspēju un stratēģijas ilgtspēju un 3) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus. | |
| | |

| B. Iekšējās pārvaldības kārtība | Vērtējums: |
|---|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) iekšējās pārvaldības satvara attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar iekšējās pārvaldības prasībām; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C. Maksāspējas riski | |
|--|-------------------|
| C.1 Kredītrisks un darījuma partnera risks | Vērtējums: |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.2 Norēķinu/piegādes risks | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.3 Starpkoncentrācijas risks | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.4 Tirgus risks | Vērtējums: |
|---|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.5 Procentu likmes risks, kas izriet no netirdzniecības portfeja darbībām (IRRBB) | Vērtējums: |
|---|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.6 Operacionālais risks | Vērtējums: |
|---|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.7 Pārmērīgas sviras risks | Vērtējums: |
|---|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.8 Attiecīgā gadījumā citi iestādei būtiski riski (precizējiet) | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| Šajā iedaļā norādiet: 1) citu identificēto maksātspējas risku attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| D. Likviditātes riski | Vispārējais likviditātes riska vērtējums: |
|---|--|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes un finansējuma risku attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> | |
| <p>Atkarībā no tā, kāds ir kopīgā lēmuma par likviditāti pieņemšanas laiks, šajā novērtējumā būtu jāaplūko vai nu Likviditātes UPNP ziņojumā apkopotie konstatējumi (sk. veidni V pielikumā), vai arī jāsniedz atjaunināts novērtējums.</p> | |
| | |
| <p><i>Ja likviditātes un finansējuma risku novērtējumā tiek izceltas būtiskas problēmas attiecībā uz finansējuma risku un ja saistībā ar tām ir nepieciešams piešķirt kapitālu, lai mazinātu ietekmi, ko rada palielinātas finansējuma izmaksas, aprakstiet, kā tas attiecīgā gadījumā atspoguļojas papildu pašu kapitāla prasībās.</i></p> | |
| | |

| E. Sistēmiskais risks |
|--|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu un 3) jebkādu uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus.</p> |
| |

| F. ICAAP pārskats |
|--|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) kopsavilkumu par konstatējumiem, kas gūti ICAAP satvara, iestādes pašas veiktās riska kvantificēšanas un izrietošās atbilstošā iekšējā kapitāla piešķiršanas uzticamības novērtējuma ietvaros; 2) ICAAP satvara attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 3) identificētās nepilnības; 4) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar ICAAP; 5) iestādes veicamās darbības problēmas mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> |
| <p>Šajā iedaļā būtu jāiekļauj arī pārskats par to, vai ICAAP aplēses tiek uzskatītas par uzticamām un vai tās varētu sniegt ieguldījumu kapitāla pietiekamības novērtējumā.</p> |
| |

| G. Starprisku diversifikācijas ietekme |
|---|
| <p>Ņemot vērā ICAAP novērtējumu rezultātus un iekšējā kapitāla aplēses, un tikai tādā gadījumā, ja tiek atzīta diversifikācijas ietekme, norādiet šajā iedaļā aprakstu par diversifikācijas ietekmes iedarbību un norādiet, kādā mērā ieguvumus no diversifikācijas ietekmes var ņemt vērā, lai noteiktu kapitāla pietiekamību.</p> |
| |

H. Stresa testa rezultāti

Šajā iedaļā apkopojiet pašu iestāžu stresa testu rezultātus un to ietekmi uz kapitāla pietiekamību, kā arī minēto stresa testu saskaņotību ar uzraudzības stresa testiem, tostarp attiecīgā gadījumā paskaidrojumu par to, kā aprēķinātas stresa testa rezerves.

Cita būtiska informācija

Šajā iedaļā norādiet citu informāciju, ko kompetentā iestāde uzskata par būtisku saistībā ar grupas riska novērtējumu un kas nav sniegta iepriekš.

Kvantitatīvie rādītāji, par kuriem vienojušās konsolidētās uzraudzības iestāde un EEZ uzņēmējas valsts kompetentās iestādes (saskaņā ar RTS/ITS par uzraudzītāju kolēģijām)

Uzskaitiet jebkādus kvantitatīvus rādītājus, ar kuriem nolemts dalīties kopīgā riska novērtējuma ziņojuma izstrādāšanas laikā ar mērķi panāktu kopīgu lēmumu.

II PIELIKUMS

UPNP ZIŅOJUMA VEIDNE

1. tabula

Vērtējumu kopsavilkums

| | |
|--|--|
| Iestāde: | |
| Iestādes kategorija: | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā: | |
| Kompetentā iestāde: | |

| UPNP elementi | | Vērtējums |
|-----------------------------------|--|---|
| A. | Uzņēmējdarbības modelis (dzīvotspēja un ilgtspēja) | |
| B. | Iekšējās pārvaldības kārtība | |
| C. | Iekšējās pārvaldības kārtība | |
| C.1 | Kredītrisks un darījuma partneru risks | |
| C.2 | Norēķinu/piegādes risks | |
| C.3 | Starpkoncentrācijas risks | |
| C.4 | Tirgus risks | |
| C.5 | Procentu likmes risks, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (IRRBB) | |
| C.6 | Operacionālais risks | |
| C.7 | Pārmērīgas sviras risks | |
| C.8 | Attiecīgā gadījumā citi iestādei būtiski riski (precizējiet) | |
| C.9 | Attiecīgā gadījumā citi iestādei būtiski riski (precizējiet) | |
| D. | Likviditātes riski | [atbilstīgi likviditātes UPNP ziņojuma rezultātam] Minētajiem vērtējumiem vajadzētu atbilst attiecīgajiem novērtējumiem saskaņā ar likviditātes kopīgo lēmumu. Atkarībā no tā, kāds ir kopīgā lēmuma par likviditāti pieņemšanas laiks, šajā novērtējumā būtu jāaplūko vai nu Likviditātes UPNP ziņojumā apkopotie konstatējumi, vai arī jāsniedz atjaunināts novērtējums. |
| E. | Sistēmiskais risks (risks, ko iestāde rada finanšu sistēmai) | |
| Vispārējais UPNP vērtējums | | |

Kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkums

| Iestāde: | | | | |
|--|---|--|---|--|
| Iestādes kategorija: | | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] | | |
| Atsauces datums: | | | | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā: | | | | |
| Kompetentā iestāde: | | | | |
| UPNP elementi | | Izziņas posteži | | Vispārējā UPNP kapitāla prasība/aplēse (tostarp attiecīgā gadījumā uzraudzības aizstājējvērtība) (miljonos EUR) |
| | | Attiecīgā gadījumā 1. pīlāra kapitāla prasības (miljonos EUR) | ICAAP aplēse (miljonos EUR) | |
| A. | Uzņēmējdarbības modelis (dzīvotspēja un ilgtspēja) | | | |
| B. | Iekšējās pārvaldības kārtība | | | |
| C. | Maksāspējas riski (riski un kontroles) | | | |
| C.1 | Kredītrisks un darījuma partneru risks | | | |
| C.2 | Norēķinu/piegādes risks | | | |
| C.3 | Starpkoncentrācijas risks | | | |
| C.4 | Tirgus risks | | | |
| C.5 | Procentu likmes risks, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (IRRBB) | | | |
| C.6 | Operacionālais risks | | | |
| C.7 | Pārmērīgas sviras risks | | | |
| C.8 | Attiecīgā gadījumā citi iestādei būtiski riski (precizējiet) | | | |
| C.9 | Attiecīgā gadījumā citi iestādei būtiski riski (precizējiet) | | | |
| D. | Likviditātes riski — Finansējuma risks (finansējuma perspektīvas izmaksas) | | | |
| E. | Sistēmiskais risks (risks, ko iestāde rada finanšu sistēmai) | | | |
| F. | Starprisku diversifikācijas ietekme | | | |
| G. | Kapitāla plānošana / stresa testa rezerves (attiecīgā gadījumā) | | <i>Attiecīgā gadījumā kapitāla plānošana / stresa testa rezerves, kuru pamatā ir ICAAP stresa testu rezultāti</i> | <i>Attiecīgā gadījumā ICAAP stresa testu saskaņošana ar uzraudzības stresa testiem un izrietošo kapitāla plānošanu / stresa testa rezervēm</i> |

| UPNP kapitāla rezultāts(sākotnējais priekšlikums kopīgā lēmuma apspriešanai) | | | | |
|--|---|---------------------------------|----------------------------|---|
| H. | Vispārējā kapitāla prasība/aplēse | 1. pīlāra kapitāla prasība kopā | ICAAP kapitāla aplēse kopā | UPNP kapitāla aplēse kopā |
| | Kapitāla pietiekamības novērtējums (kapitāls novērtēts kā pietiekams/nepietiekams) | | | Pietiekams/nepietiekams |
| | Papildu pašu kapitāla prasība | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) |
| Ārpusbilances posteņi (vērtības atsauces datumā) | | | | |
| | Pašu kapitāla kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā | | | |
| | Pirmā līmeņa pašu kapitāls (miljonos EUR) atsauces datumā | | | |
| | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (miljonos EUR) atsauces datumā | | | |
| | Riska svērto aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā | | | |
| | Pašu kapitāla prasības, kuras piemēro piederības dalībvalstī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantu, ņemot vērā visus pasākumus, kas pieņemti vai atzīti atbilstīgi minētās regulas 458. pantam, un ņemot vērā pārejas pasākumus, kas izklāstīti minētās regulas X daļā | | | |
| | Tādu kapitāla saglabāšanas rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 129. pantu | | | |
| | Tādu iestādes specifisko pretcīklisko kapitāla rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 130. pantu | | | |
| | Visu tādu sistēmiskā riska rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. pantu | | | |
| | Visu tādu G-SNI rezervju līmenis vai C-SNI rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 3. un 4. punktu | | | |
| | Visas citas prudenciālās prasības, kas tiek piemērotas iestādei, tostarp saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 103. pantu makroprudenciāli pasākumi un EBI un ESRK ieteikumi | | | |

III PIELIKUMS

GRUPAS RISKA NOVĒRTĒJUMA ZIŅOJUMA VEIDNE

Grupās riska novērtējuma ziņojumā pielikumu veidā ietver visus UPNP ziņojumus, ko iesniegušas attiecīgās kompetentās iestādes. Grupās riska novērtējuma ziņojumu papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem (1. tabula) un kapitāla pietiekamības novērtējumu (2. tabula).

| | |
|---|--|
| Grupa: | |
| Grupās kategorija: | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsaucē datur | |

| | |
|---|--|
| Grupās vispārējais UPNP novērtējums | Vispārējais UPNP vērtējums (pēc kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas): |
| <i>Šajā iedaļā būtu jāietver turpmākajās iedaļās veikto novērtējumu kopsavilkums.</i> | |
| | |

| |
|---|
| Kapitāla pietiekamības novērtējums |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu; 2) kopīgā lēmuma priekšlikumu, tostarp pārskatu par pašu kapitāla pietiekamību grupas līmenī un jebkādā nepieciešamajā pašu kapitāla līmenī, kas pārsniedz Direktīvas 2013/36/ES (KPD) VII sadaļas ceturtajā nodaļā un Regulā (ES) Nr. 575/2013 (KPR) noteiktās prasības; 3) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu un 4) jebkādu citu ar kapitālu saistītu uzraudzības pasākumu ⁽¹⁾ <i>aprakstu</i> . |
| Šajā iedaļā aprakstiet arī to, kā aprēķinātas UPNP kapitāla aplēses un kā ņemtas vērā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) kapitāla aplēses, ja tās novērtētas kā uzticamas. |
| |

| |
|--|
| Likviditātes pietiekamības novērtējums |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu; 2) kopīgā lēmuma priekšlikumu, tostarp pārskatu par likviditātes pietiekamību grupas līmenī un attiecīgā gadījumā pārskatu par jebkādiem nepieciešamajiem uzraudzības pasākumiem; 3) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu un 4) attiecīgā gadījumā aprakstu par jebkādiem citiem uzraudzības pasākumiem identificēto nepilnību novēršanai. |
| Atkarībā no tā, kāds ir kopīgā lēmuma par likviditāti pieņemšanas laiks, šajā novērtējumā būtu jāaplūko vai nu Grupās likviditātes riska novērtējuma ziņojumā apkopotie konstatējumi (sk. veidni VII pielikumā), vai arī jāsniedz atjaunināts novērtējums |
| |

(1) Piemēram, ierobežojumi dividenžu izmaksāšanai.

| | |
|--|-------------------|
| A. Uzņēmējdarbības modeļa analīze (dzīvotspēja un ilgtspēja) | Vērtējums: |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) uzņēmējdarbības modeļa, stratēģijas un finanšu stāvokļa attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) uzraudzības novērtējumu par pašreizējā uzņēmējdarbības modeļa dzīvotspēju un stratēģijas ilgtspēju un 3) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus. | |
| | |

| | |
|---|-------------------|
| B. Iekšējās pārvaldības kārtība | Vērtējums: |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) iekšējās pārvaldības satvara attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar iekšējās pārvaldības prasībām; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| | |
|--|-------------------|
| C. Maksātspējas riski | |
| C.1 Kredītrisks un darījuma partnera risks | Vērtējums: |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| | |
|--|-------------------|
| C.2 Norēķinu/pielādes risks | Vērtējums: |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| | |
|--|-------------------|
| C.3 Starpkoncentrācijas risks | Vērtējums: |
| Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai. | |
| | |

| C.4 Tirgus risks | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> | |
| | |

| C.5 Procentu likmes risks, kas izriet no netirdzniecības portfeja darbībām (IRRBB) | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> | |
| | |

| C.6 Operacionālais risks | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> | |
| | |

| C.7 Pārmērīgas sviras risks | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> | |
| | |

| C.8 Attiecīgā gadījumā citi iestādei būtiski riski (precizējiet) | Vērtējums: |
|---|-------------------|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) citu identificēto maksātspējas risku attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkārus būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> | |
| | |

| D. Likviditātes riski | Vispārējais likviditātes riska vērtējums: |
|---|--|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes un finansējuma risku attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> <p>Atkarībā no tā, kāds ir kopīgā lēmuma par likviditāti pieņemšanas laiks, šajā novērtējumā būtu jāaplūko vai nu Grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumā apkopotie konstatējumi (sk. veidni 7. pielikumā), vai arī jāsniedz atjaunināts novērtējums..</p> | |
| | |
| <p>Ja likviditātes un finansējuma risku novērtējumā tiek izceltas būtiskas problēmas attiecībā uz finansējuma risku un ja saistībā ar tām ir nepieciešams piešķirt kapitālu, lai mazinātu ietekmi, ko rada palielinātas finansējuma izmaksas, aprakstiet, kā tas attiecīgā gadījumā atspoguļojas papildu pašu kapitāla prasībās.</p> | |
| | |

| E. Sistēmiskais risks |
|--|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu un 3) jebkādu uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus.</p> |
| |

| F. ICAAP pārskats |
|--|
| <p>Šajā iedaļā norādiet: 1) kopsavilkumu par konstatējumiem, kas gūti ICAAP satvara, iestādes pašas veiktās riska kvantificēšanas un izrietošās atbilstoša iekšējā kapitāla piešķiršanas uzticamības novērtējuma ietvaros; 2) ICAAP satvara attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 3) identificētās nepilnības; 4) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar ICAAP; 5) iestādes veicamās darbības problēmas mazināšanai un 6) jebkādu būtiskus uzraudzības pasākumus, tostarp ar kapitālu saistītus un nesaistītus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</p> <p>Šajā iedaļā būtu jāiekļauj arī pārskats par to, vai ICAAP aplēses tiek uzskatītas par uzticamām un vai tās varētu sniegt ieguldījumu kapitāla pietiekamības novērtējumā.</p> |
| |

| G. Starpriska diversifikācijas ietekme |
|---|
| <p>Ņemot vērā ICAAP novērtējumu rezultātus un iekšējā kapitāla aplēses, un tikai tadā gadījumā, ja tiek atzīta diversifikācijas ietekme, norādiet šajā iedaļā aprakstu par diversifikācijas ietekmes iedarbību un norādiet, kādā mērā ieguvumus no diversifikācijas ietekmes var ņemt vērā, lai noteiktu kapitāla pietiekamību.</p> |
| |

H. Stresa testa rezultāti

Šajā iedaļā apkopojiet pašu iestāžu stresa testu rezultātus un to ietekmi uz kapitāla pietiekamību, kā arī minēto stresa testu saskaņotību ar uzraudzības stresa testiem, tostarp attiecīgā gadījumā paskaidrojumu par to, kā aprēķinātas stresa testa rezerves.

Cita būtiska informācija

Šajā iedaļā norādiet citu informāciju, ko kompetentās iestādes uzskata par būtisku saistībā ar grupas riska novērtējumu un kas nav sniegta iepriekš (piemēram, informāciju, kas vajadzīga, lai izpildītu šīs īstenošanas regulas 6. panta 5. punkta prasības).

Kvantitatīvie rādītāji, par kuriem vienojušās konsolidētās uzraudzības iestāde un EEZ uzņēmējas valsts kompetentās iestādes (saskaņā ar RTS/ITS par uzraudzītāju kolēģijām)

Uzskaitiet jebkādus kvantitatīvus rādītājus, ar kuriem nolemts dalīties kopīga riska novērtējuma ziņojuma izstrādāšanas laikā ar mērķi panākt kopīgu lēmumu.

Kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkums

| | | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Iestāde: | <i>Uzņēmums X/apakšgrupa X</i> | <i>Uzņēmums Y/apakšgrupa Y</i> |
| Iestādes kategorija: | | |
| Atsauces datums: | | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsaucē datumā: | | |
| Kompetentā iestāde: | | |

| |
|--------------------------|
| <i>Konsolidētā grupa</i> |
| |
| |
| |
| |

| UPNP elementi | Izziņas posteņi | | Vispārējā UPNP kapitāla prasība/aplēse (tostarp attiecīgā gadījumā uzraudzības aizstājējvērtība) (miljonos EUR) | Izziņas posteņi | | Vispārējā UPNP kapitāla prasība/aplēse (tostarp attiecīgā gadījumā uzraudzības aizstājējvērtība) (miljonos EUR) |
|---|---|-----------------------------|---|---|-----------------------------|---|
| | Attiecīgā gadījumā 1. pīlāra kapitāla prasības (miljonos EUR) | ICAAP aplēse (miljonos EUR) | | Attiecīgā gadījumā 1. pīlāra kapitāla prasības (miljonos EUR) | ICAAP aplēse (miljonos EUR) | |
| A. Uzņēmējdarbības modelis (dzīvotspēja un ilgtspēja) | | | | | | |
| B. Iekšējās pārvaldības kārtība | | | | | | |
| C. Maksātspējas riski (riski un kontroles) | | | | | | |
| C.1 Kredītrisks un darījuma partneru risks | | | | | | |
| C.2 Norēķinu/piegādes risks | | | | | | |
| C.3 Starpkoncentrācijas risks | | | | | | |

| Izziņas posteņi | | Vispārējā UPNP kapitāla prasība/aplēse (tostarp attiecīgā gadījumā uzraudzības aizstājējvērtība) (miljonos EUR) |
|---|-----------------------------|---|
| Attiecīgā gadījumā 1. pīlāra kapitāla prasības (miljonos EUR) | ICAAP aplēse (miljonos EUR) | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| UPNP kapitāla rezultāts (sākotnējais priekšlikums kopīgā lēmuma apspriešanai) | | | | | | | | | | |
|--|--|---------------------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------|---|
| | Vispārējā kapitāla prasība/aplēse | 1. pīlāra kapitāla prasība kopā | ICAAP kapitāla aplēse kopā | UPNP kapitāla aplēse kopā | 1. pīlāra kapitāla prasība kopā | ICAAP kapitāla aplēse kopā | UPNP kapitāla aplēse kopā | 1. pīlāra kapitāla prasība kopā | ICAAP kapitāla aplēse kopā | UPNP kapitāla aplēse kopā |
| H. | Kapitāla pietiekamības novērtējums (kapitāls novērtēts kā pietiekams/nepietiekams) | | | Pietiekams/nepietiekams | | | Pietiekams/nepietiekams | | | Pietiekams/nepietiekams |
| | Papildu pašu kapitāla prasība | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) |
| | <i>Diversifikācijas ietekme, tostarp grupas iekšienē (-)</i> | | | | | | | | | |
| I. | <i>Grupas iekšējā koncentrācija (+)</i> | | | | | | | | | |
| | <i>Grupas iekšējie atbalsta pasākumi (-)</i> | | | | | | | | | |
| | <i>Citi grupas iekšējie posteņi (+/-)</i> | | | | | | | | | |
| Kopīgā lēmuma rezultāts (balstīts uz sākotnējo priekšlikumu (H), atspoguļo grupas iekšējo posteņu ietekmi un kompetento iestāžu dialoga rezultātus) | | | | | | | | | | |
| J. | Vispārējā kapitāla prasība/aplēse | | | UPNP kapitāla aplēse kopā | | | UPNP kapitāla aplēse kopā | | | UPNP kapitāla aplēse kopā |
| | Kapitāla pietiekamības novērtējums (kapitāls novērtēts kā pietiekams/nepietiekams) | | | Pietiekams/nepietiekams | | | Pietiekams/nepietiekams | | | Pietiekams/nepietiekams |
| | Papildu pašu kapitāla prasība | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) | | | Komponentu summa vai holistiska pieeja (izteikta kā summa vai attiecība, vai abu apvienojums) |

| Izziņas posteži (vērtības atsauces datumā) | |
|---|--|
| <i>Pašu kapitāla kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā</i> | |
| <i>Pirmā līmeņa pašu kapitāls (miljonos EUR) atsauces datumā</i> | |
| <i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (miljonos EUR) atsauces datumā</i> | |
| <i>Riska svērto aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā</i> | |
| <i>Pašu kapitāla prasības, kuras piemēro piederības dalībvalstī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantu, ņemot vērā visus pasākumus, kas pieņemti vai atzīti atbilstīgi minētās regulas 458. pantam, un ņemot vērā pārejas pasākumus saskaņā ar minētās regulas X daļu</i> | |
| <i>Tādu kapitāla saglabāšanas rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 129. pantu</i> | |
| <i>Tādu iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 130. pantu</i> | |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p><i>Tādu sistēmiskā riska rezervju līmenis, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. pantu</i></p> | | | |
| <p><i>Visu tādu G-SNI vai C-SNI rezervju līmenis, kā definēts attiecīgi Direktīvas 2013/36/ES 128. panta 3. un 4. punktā, kas iestādes jātur</i></p> | | | |
| <p><i>Visas citas prudenciālās prasības, kas tiek piemērotas iestādei, tostarp saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 103. pantu makroprudenciāli pasākumi un EBI un ESRK ieteikumi</i></p> | | | |

V PIELIKUMS

LIKVIDITĀTES RISKA NOVĒRTĒJUMA ZIŅOJUMA VEIDNE

Likviditātes riska novērtējuma ziņojumu papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem (1. tabula) un vispārējo likviditātes novērtējumu (2. tabula).

| | |
|--|---|
| Iestāde: | |
| Iestādes kategorija: | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņiem par kopējo UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā: | |
| Kompetentā iestāde: | |

| | |
|---|---|
| Likviditātes riska vispārējais UPNP novērtējums | Vispārējais likviditātes riska vērtējums : |
| <i>Šajā iedaļā būtu jāietver turpmāk individuāli veikto novērtējumu kopsavilkums.</i> | |
| | |

| |
|--|
| Likviditātes pietiekamības novērtējums |
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu; 2) kopīgā lēmuma priekšlikumu, tostarp pārskatu par likviditātes pietiekamību attiecīgās sabiedrības līmenī un attiecīgā gadījumā pārskatu par jebkādiem uzraudzības pasākumiem saistībā ar nozīmīgiem jautājumiem un būtiskiem konstatējumiem, un 3) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu.</i> |
| |

| | |
|---|-------------------|
| A. Likviditātes riska novērtējums | Vērtējums: |
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādas būtiskas uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</i> | |
| | |

| | |
|--|-------------------|
| B. Finansējuma riska novērtējums | Vērtējums: |
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) finansējuma riska attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādas būtiskas uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</i> | |
| | |

| C. Likviditātes un finansējuma riska pārvaldības novērtējums | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes un finansējuma riska pārvaldības attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādas būtiskus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</i> | |
| | |

| Cita būtiska informācija |
|---|
| <i>Šajā iedaļā norādiet citu informāciju, ko kompetentā iestāde uzskata par būtisku saistībā ar grupas riska novērtējumu un kas nav sniegta iepriekš.</i> |
| |

VI PIELIKUMS

LIKVIDITĀTES RISKA NOVĒRTĒJUMA ZIŅOJUMA VEIDNE

1. tabula

Vērtējumu kopsavilkums

| | | |
|---|---|---|
| Iestāde: | | |
| Iestādes kategorija: | | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņiem par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | | |
| Aktīvu kopsumma (milj. EUR) atsauces datumā: | | |
| Kompetentā iestāde: | | |
| Likviditātes elementi UPNP | | Vērtējums |
| A. | Likviditātes risks | |
| B. | Finansējuma risks | |
| C. | Likviditātes un finansējuma riska pārvaldība | |
| E. Vispārējais likviditātes riska vērtējums | | |

2. tabula

Kapitāla pietiekamības novērtējuma kopsavilkums

| | | |
|---|---|--|
| Iestāde: | | |
| Iestādes kategorija: | | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | | |
| Aktīvu kopsumma (milj. EUR) atsauces datumā: | | |
| Kompetentā iestāde: | | |
| Likviditātes elementi UPNP | | Likviditātes riska novērtējuma rezultāts |
| | | (milj. EUR vai attiecība, vai stāstījuma informācija par pasākumiem) |
| A. | Likviditātes pietiekamības novērtējums | <i>Pietiekama/nepietiekama</i> |
| B. | Kopīgā lēmuma priekšlikums – kvantitatīvie pasākumi (104. un 105. pants) | |
| | Īpašas likviditātes rezervju prasības [precizēt attiecībā uz likviditātes seguma koeficientam (LCR) atbilstošajiem aktīviem pēc LCR kā standarta ieviešanas (iepriekš fakultatīvi)] | |
| | Īpašas stabila finansējuma prasības [precizēt par neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR) definēšanu pēc NSFR kā standarta ieviešanas (iepriekš fakultatīvi)] | |
| | Citi kvantitatīvie ierobežojumi/prasības | |
| D | Kopīgā lēmuma priekšlikums – kvalitatīvie pasākumi (104. un 105. pants) | |
| Izziņas posteņi (vērtības atsauces datumā) | | |
| | <i>Faktiskais LCR vai jebkurš cits līdzvērtīgs vietējais rādītājs (kamēr LCR nav īstenots KPR)</i> | |
| | <i>Faktiskais NSFR vai jebkurš cits līdzvērtīgs vietējais rādītājs (kamēr NSFR nav īstenots KPR)</i> | |
| | <i>LCR rezervju prasība, ja tāda ir ("1. pīlārs")</i> | |
| | <i>NSFR stabila finansējuma prasība, ja tāda ir ("1. pīlārs")</i> | |
| | <i>Visas citas prudenciālās prasības, kas tiek piemērotas iestādei, tostarp saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 103. pantu makroprudenciāli pasākumi un EBI un ESRK ieteikumi</i> | |

VII PIELIKUMS

GRUPAS LIKVIDITĀTES RISKA NOVĒRTĒJUMA ZIŅOJUMA VEIDNE

Grupas likviditātes riska novērtējuma ziņojumā pielikumu veidā ietverti visi likviditātes riska novērtējuma ziņojumi, ko iesniegušas attiecīgās kompetentās iestādes. Grupas riska novērtējuma ziņojumu papildina ar vērtējumu kopsavilkumiem (1. tabula) un likviditātes pietiekamības novērtējumu (2. tabula).

| | |
|---|--|
| Grupa: | |
| Grupas kategorija: | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņem par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā | |

| | |
|---|--|
| Likviditātes riska vispārējais UPNP novērtējums | Vispārējais likviditātes riska vērtējums: |
| <i>Šajā iedaļā būtu jāietver turpmāk individuāli veikto novērtējumu kopsavilkums.</i> | |
| | |

| |
|--|
| Likviditātes pietiekamības novērtējums |
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes pietiekamības novērtējuma kopsavilkumu; 2) kopīgā lēmuma priekšlikumu, tostarp pārskatu par likviditātes pietiekamību grupas līmenī un attiecīgā gadījumā pārskatu par jebkādiem uzraudzības pasākumiem saistībā ar nozīmīgiem jautājumiem un būtiskiem konstatējumiem, un 3) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu.</i> |
| |

| | |
|--|-------------------|
| A. Likviditātes riska novērtējums | Vērtējums: |
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes riska atbilstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādas būtiskas uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</i> | |
| | |

| | |
|---|-------------------|
| B. Finansējuma riska novērtējums | Vērtējums: |
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes un finansējuma riska pārvaldības atbilstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādas būtiskas uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</i> | |
| | |

| C. Likviditātes un finansējuma riska pārvaldības novērtējums | Vērtējums: |
|--|-------------------|
| <i>Šajā iedaļā norādiet: 1) likviditātes un finansējuma riska pārvaldības attīstības aprakstu par aplūkoto periodu; 2) identificētās kontroles nepilnības; 3) neatbilstības KPR un KPD saistībā ar risku; 4) prognozi par nākamo vērtēšanas periodu; 5) iestādes veicamās darbības riska mazināšanai un 6) jebkādus būtiskus uzraudzības pasākumus nepilnību un neatbilstību novēršanai.</i> | |
| | |

| Cita būtiska informācija |
|---|
| <i>Šajā iedaļā norādiet citu informāciju, ko kompetentās iestādes uzskata par būtisku saistībā ar grupas riska novērtējumu un kas nav sniegta iepriekš (piemēram, informāciju, kas vajadzīga, lai izpildītu šīs Istenošanas regulas 6. panta 5. punkta prasības).</i> |
| |

GRUPAS LIKVIDITĀTES RISKĀ ZIŅOJUMA VEIDNE

1. tabula

Vērtējumu kopsavilkums

| iestāde: | <i>Uzņēmums X/apakšgrupa X</i> | <i>Uzņēmums Y/apakšgrupa Y</i> | Konsolidētā grupa |
|--|--|--|--|
| iestādes kategorija: | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | | | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā: | | | |
| Kompetentā iestāde: | | | |
| Likviditātes elementi UPNP | Vērtējums | Vērtējums | Vērtējums |
| A. Likviditātes risks | | | |
| B. Finansējuma risks | | | |
| C. Likviditātes un finansējuma riska pārvaldība | | | |
| E. Vispārējais likviditātes riska vērtējums | | | |

Likviditātes novērtējuma kopsavilkums

| Iestāde: | | Uzņēmums X/apakšgrupa X | Uzņēmums Y/apakšgrupa Y | Konsolidētā grupa |
|---|---|--|--|--|
| Iestādes kategorija: | | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] | [kamēr saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par kopēju UPNP metodoloģiju un procedūrām nav ieviesta kopēja kategoriju pieeja, pamatojas uz valstī izmantoto klasifikāciju; kategorija, kurā iedalīta iestāde, atspoguļo arī iestādes sistēmisko nozīmīgumu] |
| Atsauces datums: | | | | |
| Aktīvu kopsumma (miljonos EUR) atsauces datumā: | | | | |
| Kompetentā iestāde: | | | | |
| Likviditātes elementi UPNP | | Likviditātes riska novērtējuma rezultāts (miljonos EUR vai attiecība, vai stāstījuma informācija par pasākumiem] | Likviditātes riska novērtējuma rezultāts (miljonos EUR vai attiecība, vai stāstījuma informācija par pasākumiem] | Likviditātes riska novērtējuma rezultāts (miljonos EUR vai attiecība, vai stāstījuma informācija par pasākumiem] |
| A. | Liquidity adequacy assessment | Pietiekama/nepietiekama | Pietiekama/nepietiekama | Pietiekama/nepietiekama |
| B. | Kopīgā lēmuma priekšlikums – kvantitatīvie pasākumi (104. un 105. pants) | | | |
| | Īpašas likviditātes rezervju prasības [precizēt attiecībā uz likviditātes seguma koeficientam (LCR) atbilstošajiem aktīviem pēc LCR kā standarta ieviešanas (iepriekš fakultatīvi)] | | | |
| | Īpašas stabila finansējuma prasības [precizēt par neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR) definēšanu pēc NSFR kā standarta ieviešanas (iepriekš fakultatīvi)] | | | |
| | Citi kvantitatīvie ierobežojumi/prasības | | | |
| D | Kopīgā lēmuma priekšlikums – kvalitatīvie pasākumi (104. un 105. pants) | | | |

| Izziņas posteņi (vērtības atsauces datumā) | | |
|--|--|--|
| <i>Faktiskais LCR vai jebkurš cits līdzvērtīgs vietējais rādītājs (kamēr LCR nav īstenots KPR)</i> | | |
| <i>Faktiskais NSFR vai jebkurš cits līdzvērtīgs vietējais rādītājs (kamēr NSFR nav īstenots KPR)</i> | | |
| <i>LCR rezervju prasība, ja tāda ir ("1. pīlārs")</i> | | |
| <i>NSFR stabila finansējuma prasība, ja tāda ir ("1. pīlārs")</i> | | |
| <i>Visas citas prudenčiālās prasības, kas tiek piemērotas iestādei, tostarp saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 103. pantu makroprudenčiāli pasākumi un EBI un ESRK ieteikumi</i> | | |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |