



Briselē, 2018. gada 23. maijā
(OR. en)

9056/18

Starpiestāžu lieta:
2016/0364 (COD)

EF 136
ECOFIN 432
CODEC 812

PIEZĪME

Sūtītājs:	prezidentvalsts
Saņēmējs:	delegācijas
Temats:	Priekšlikums – EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA, ar ko Direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem – <i>prezidentvalsts kompromisa teksts</i>

Turpmāk izklāstīts prezidentvalsts kompromisa teksts attiecībā uz minēto priekšlikumu, ko 2018. gada 25. maijā paredzēts iesniegt Padomei.

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA,

ar ko Direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 53. panta 1. punktu,

ņemot vērā Eiropas Komisijas priekšlikumu,

pēc leģislatīvā akta projekta nosūtīšanas valstu parlamentiem,

ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas atzinumu ¹,

ņemot vērā Reģionu komitejas atzinumu ²,

saskaņā ar parasto likumdošanas procedūru,

¹ OV C [...], [...], [...]. lpp.

² OV C , , . lpp.

tā kā:

- (1) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES ³ un Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 ⁴ tika pieņemtas, reaģējot uz finanšu krīzēm, kas sākās 2007.–2008. gadā. Minētie leģislatīvie pasākumi ir būtiski palīdzējuši stiprināt finanšu sistēmu Savienībā un padarījuši iestādes noturīgākas pret iespējamiem turpmākiem satricinājumiem. Lai arī minētie pasākumi bija ļoti visaptveroši, tie nenovērsa visas konstatētās nepilnības, kas ietekmē iestādes. Turklāt dažiem no sākotnēji ierosinātajiem pasākumiem ir piemērotas pārskatīšanas klauzulas, vai tie nav bijuši pietiekami konkrēti, lai tos varētu raiti īstenot.
- (2) Šīs direktīvas mērķis ir risināt jautājumus, kuri izvirzīti attiecībā uz noteikumiem, kas ir izrādījušies nepietiekami skaidri un tāpēc ir dažādi interpretēti, vai arī atzīti par pārāk apgrūtinājošiem konkrētām iestādēm. Tā arī ietver Direktīvas 2013/36/ES pielāgojumus, kas ir nepieciešami vai nu ņemot vērā to, ka pieņemti citi attiecīgi Savienības tiesību akti, piemēram, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES ⁵, vai arī ņemot vērā izmaiņas, kas paralēli ierosinātas Regulā (ES) Nr. 575/2013. Lai veicinātu konsekveni un salīdzināmību starp jurisdikcijām, ar ierosinātajiem grozījumiem, visbeidzot, pašreizējo tiesisko regulējumu labāk pielāgo starptautiskajām norisēm.

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) 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.).

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) 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.).

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

- (3) Finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības var būt banku grupu mātesuzņēmumi, un ir prasīta prudenčiālo prasību piemērošana, pamatojoties uz šādu pārvaldītājsabiedrību konsolidēto situāciju. Tā kā iestāde, ko kontrolē šādas pārvaldītājsabiedrības, ne vienmēr var nodrošināt atbilstību prasībām konsolidēti visā grupā, ir nepieciešams konkrētas finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības ietvert tiešā uzraudzības pilnvaru piemērošanas jomā, ievērojot Direktīvu 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 575/2013, lai nodrošinātu konsolidētu atbilstību. Tāpēc būtu jāparedz konkrēta apstiprināšanas procedūra un tiešas uzraudzības pilnvaras pār konkrētām finanšu pārvaldītājsabiedrībām un jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, lai nodrošinātu, ka šādas pārvaldītājsabiedrības var būt tieši atbildīgas par atbilstību konsolidētajām prudenčiālajām prasībām, nenosakot tām papildu individuālas prudenčiālās prasības.
- (3.a) Konkrētu pārvaldītājsabiedrību apstiprināšanai un uzraudzībai nevajadzētu liegt grupām lemt par konkrētiem iekšējiem noteikumiem un pienākumu sadali grupā, kā tās uzskata par vajadzīgu, lai nodrošinātu atbilstību konsolidētajām prasībām, un nevajadzētu liegt īstenot tiešas uzraudzības darbību attiecībā uz tām grupas iestādēm, kuras uzņemas nodrošināt konsolidētu atbilstību prudenčiālajām prasībām.
- (3.b) Īpašos apstākļos finanšu pārvaldītājsabiedrību vai jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību, kas izveidota, lai turētu dalības uzņēmumos, var atbrīvot no apstiprināšanas. Lai arī tiek atzīts, ka atbrīvota finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība var pieņemt lēmumus savas parastās darbības gaitā, tai nebūtu jāpieņem ar pārvaldību, darbību vai finansēm saistīti lēmumi, kas ietekmē grupu vai tos meitasuzņēmumus grupā, kuri ir iestādes vai finanšu iestādes. Izvērtējot atbilstību šai prasībai, kompetentajām iestādēm būtu jāņem vērā attiecīgās prasības saskaņā ar uzņēmējdarbības tiesībām, kas piemērojamas finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai.

- (4) Konsolidētās uzraudzības iestādei ir uzticēti galvenie pienākumi attiecībā uz konsolidētu uzraudzību. Tāpēc ir nepieciešams, ka konsolidētās uzraudzības iestāde ir pienācīgi iesaistīta finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības apstiprināšanā un uzraudzībā. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde atšķiras no kompetentās iestādes dalībvalstī, kurā atrodas finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, šī apstiprināšana būtu jāveic ar kopīgu lēmumu. Eiropas Centrālajai bankai, veicot savu uzdevumu uzraudzīt kredītiestāžu mātes sabiedrības konsolidētā veidā saskaņā ar Padomes Regulas (ES) Nr. 1024/2013 4. panta 1. punkta g) apakšpunktu, arī vajadzētu pildīt savus pienākumus saistībā ar finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību apstiprināšanu un uzraudzību.
- (5) Komisijas 2016. gada 28. jūlija ziņojumā COM(2016) 510 norādīts, ka daži principi, ko piemēro mazām un nesarežģītām iestādēm, proti, prasības par atliktajiem maksājumiem un izmaksāšanu instrumentos, kā izklāstīts Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta l) un m) apakšpunktā, ir pārāk apgrūtinājoši un nesamērīgi ar to prudenciālajiem ieguvumiem. Līdzīgā kārtā tika secināts, ka minēto prasību piemērošanas izmaksas pārsniedz to prudenciālos ieguvumus attiecībā uz personālu, kam ir zems mainīgā atalgojuma līmenis, jo šādi mainīgā atalgojuma līmeņi personālam rada tikai nelielus vai nerada nekādus stimulus uzņemties pārmērīgu risku. Lai arī saskaņā ar vispārēju principu dalībvalstīm vajadzētu būt atļautam īpaši pielāgot atalgojuma prasības, vajadzības gadījumā, lai pielāgotos valdošajām atalgojuma praksēm savos valsts tirgos un attiecīgo personāla locekļu darba profilam un darba pienākumiem, tomēr tām vajadzētu atļaut pilnībā atbrīvot vismaz mazas un nesarežģītas iestādes un personāla locekļus ar zemu atalgojuma līmeni vismaz no prasībām par atliktajiem maksājumiem un izmaksāšanu instrumentos.

- (6) Precīzi, konsekventi un saskaņoti kritēriji minēto mazo un nesarežģīto iestāžu, kā arī zema mainīgā atalgojuma līmeņa noteikšanai ir nepieciešami, lai nodrošinātu uzraudzības konvergenci un veicinātu vienlīdzīgus konkurences apstākļus iestādēm un pienācīgu aizsardzību noguldītājiem, ieguldītājiem un patērētājiem visā Savienībā. Tajā pašā laikā ir lietderīgi dalībvalstīm piedāvāt zināmu elastību grozīt minētos kritērijus, ja tās to uzskata par vajadzīgu.
- (7) Direktīvā 2013/36/ES noteikts, ka būtisku daļu un jebkurā gadījumā vismaz 50 % no jebkura mainīgā atalgojuma veido akciju līdzsvars vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas, ievērojot attiecīgās iestādes juridisko struktūru, vai ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti biržas sarakstā neiekļautas iestādes gadījumā; un, ja iespējams, alternatīvi pirmā līmeņa vai otrā līmeņa kapitāla instrumenti, kas atbilst konkrētiem nosacījumiem. Šis princips ierobežo ar akcijām saistītu instrumentu izmantošanu biržas sarakstā neiekļautām iestādēm un pieprasa biržas sarakstā iekļautām iestādēm izmantot akcijas. Komisijas 2016. gada 28. jūlija ziņojumā COM(2016) 510 secināts, ka akciju izmantošana var radīt ievērojamu administratīvo slogu un izmaksas biržas sarakstā iekļautajām iestādēm. Tajā pašā laikā līdzvērtīgus prudenciālos ieguvumus var panākt, ļaujot biržas sarakstā iekļautajām iestādēm izmantot ar akcijām saistītus instrumentus, kas ataino akciju vērtību. Tādēļ iespēja izmantot ar akcijām saistītus instrumentus būtu jāattiecina uz biržas sarakstā iekļautām iestādēm.
- (8) Pašu kapitāla palielinājums, ko nosaka kompetentās iestādes, ir būtisks virzītājspēks iestādes vispārējam pašu kapitāla līmenim un svarīgs tirgus dalībniekiem, jo noteiktais papildu kapitāla līmenis ietekmē sākumpunktu ierobežojumiem attiecībā uz dividendžu maksājumiem, prēmiju izmaksām un maksājumiem par pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem. Būtu jāparedz precīza definīcija nosacījumiem, saskaņā ar kuriem būtu jānosaka kapitāla palielinājumi, lai nodrošinātu, ka noteikumi tiek vienmērīgi piemēroti visās dalībvalstīs, un nodrošinātu tirgus pienācīgu darbību.

- (9) Kompetento iestāžu paredzētās papildu pašu kapitāla prasības būtu jānosaka attiecībā uz iestādes konkrēto situāciju, un tām vajadzētu būt pienācīgi pamatotām. Papildu pašu kapitāla prasības var noteikt, lai pievērstos riskiem vai riska elementiem, kas ir tieši izslēgti vai nav tieši ietverti pašu kapitāla prasībās Regulā (ES) Nr. 575/2013, tikai tiktāl, ciktāl tas uzskatāms par nepieciešamu, ņemot vērā iestādes īpašo situāciju. Minētās prasības būtu jāizklāsta pašu kapitāla prasību uzskaitījumā virs minimālās pašu kapitāla prasības un zem apvienoto rezervju prasības. Papildu pašu kapitāla prasību būtībai, kurā ņemta vērā iestādes īpašā situācija, būtu jānovērš tas, ka tās izmanto kā instrumentu, lai pievērstos makroprudenciāliem vai sistēmiskiem riskiem. Tomēr tam nevajadzētu kompetentajām iestādēm liegt risināt, – tostarp ar papildu pašu kapitāla prasībām –, riskus, kas atsevišķām iestādēm pastāv to darbības dēļ, tostarp tos riskus, kuri atspoguļo konkrētu ekonomikas faktoru vai tirgus attīstības ietekmi uz atsevišķās iestādes riska profilu.
- (9.a) Uzraudzības pārbaudē un novērtēšanā būtu jāņem vērā iestāžu izmērs, struktūra un iekšējā organizācija, kā arī to darbību būtība, joma un sarežģītība. Ja dažādām iestādēm ir līdzīgi riska profili, piemēram, tāpēc, ka tām ir līdzīgi uzņēmējdarbības modeļi vai riska darījumu ģeogrāfiskā atrašanās vieta, vai tās ir radniecīgas tai pašai institucionālajai aizsardzības shēmai, kompetentajām iestādēm vajadzētu būt iespējai īpaši pielāgot pārbaudes un novērtēšanas procesa metodes, lai ņemtu vērā vienāda riska profila iestāžu kopējās iezīmes un riskus. Šādai pielāgošanai tomēr kompetentajām iestādēm nevajadzētu ne liegt pienācīgi ņemt vērā īpašos riskus, kas skar katru iestādi, ne grozīt noteikto pasākumu iestādei specifisko būtību.

- (10) Sviras rādītāja prasība ir paralēla prasība uz risku balstīta pašu kapitāla prasībai. Tādēļ jebkādi pašu kapitāla palielinājumi, ko nosaka kompetentās iestādes nolūkā pievērsties pārmērīgas sviras riskam, būtu jāpievieno minimālā sviras rādītāja prasībai un nevis minimālā uz risku balstīta pašu kapitāla prasībai. Turklāt jebkādu pirmā līmeņa pamata kapitālu, ko iestādes izmanto, lai izpildītu savas ar aizņemto līdzekļu īpatsvaru saistītās prasības, būtu jāatļauj izmantot, lai izpildītu arī savas uz risku balstītās pašu kapitāla prasības, tostarp apvienoto rezervju prasību.
- (11) Kompetentajām iestādēm vajadzētu būt atļautam paziņot iestādei par visiem pielāgojumiem kapitāla apjomā, kas pārsniedz minimālā pašu kapitāla prasības, papildu kapitāla prasības un apvienoto rezervju prasību, ko tās sagaida, ka šāda iestāde turēs, lai risinātu uz nākotni vērstus stresa scenārijus. Tā kā šīs norādes veido kapitāla mērķi, tās būtu jāuzskata par noteiktām virs pašu kapitāla prasībām un apvienoto rezervju prasības, un nespējai izpildīt šo mērķi nevajadzētu radīt ierobežojumus attiecībā uz sadali, kā paredzēts Direktīvas 2013/36/ES 141. pantā. Ņemot vērā to, ka norādes par papildu pašu kapitālu atspoguļo uzraudzības priekšstatus, Direktīvā 2013/36/ES un Regulā (ES) Nr. 575/2013 nevajadzētu ne izklāstīt obligātos informācijas atklāšanas pienākumus attiecībā uz norādēm, ne aizliegt kompetentajām iestādēm pieprasīt izpaust norādes. Ja iestāde atkārtoti neizpilda kapitāla mērķi, kompetentajai iestādei vajadzētu būt tiesībām veikt uzraudzības pasākumus un, ja nepieciešams, noteikt papildu kapitāla prasības.

- (12) Respondenti, kas piedalījās Komisijas aicinājumā sniegt pierādījumus par ES tiesisko regulējumu finanšu pakalpojumu jomā, norādīja, ka ziņošanas slogu paaugstina sistemātiska ziņošana, ko pieprasa kompetentās iestādes un kas pārsniedz Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteiktās prasības. Komisijai būtu jā sagatavo ziņojums, nosakot minētās papildu sistemātiskas ziņošanas prasības, un jā novērtē, vai tās atbilst vienotajam noteikumu kopumam par uzraudzības pārskatu sniegšanu.
- (13) Direktīvas 2013/36/ES noteikumi par procentu likmju risku, kas rodas no netirdzniecības portfeļa darbībām, ir saistīti ar attiecīgajiem noteikumiem [Regulā XX, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013], kam ir nepieciešams ilgāks īstenošanas periods attiecībā uz iestādēm. Lai saskaņotu noteikumu piemērošanu par procentu likmju risku, kas rodas no netirdzniecības portfeļa darbībām, noteikumi, kas nepieciešami, lai izpildītu šīs direktīvas attiecīgos noteikumus, būtu jāpiemēro no tās pašas dienas, no kuras piemēro attiecīgos noteikumus Regulā (ES) Nr. [XX].
- (13.a) Šai direktīvai nevajadzētu liegt dalībvalstīm valsts tiesību aktos īstenot pasākumus, kuri ir paredzēti tam, lai palielinātu finanšu sistēmas izturētspēju, piemēram (bet ne tikai), ierobežojumus aizdevuma un ķīlas vērtības attiecībai, aizdevuma un ienākumu attiecībai, parāda apkalpošanas izmaksu un ienākumu attiecībai, un citus instrumentus, ar kuriem pievēršas aizdevumu piešķiršanas standartiem.
- (14) Lai saskaņotu no netirdzniecības portfeļa darbībām izrietošā procentu likmju riska aprēķināšanu, ja attiecīgās iestādes iekšējās sistēmas riska mērīšanai nav apmierinošas, Komisija būtu jāpilsonvaro pieņemt regulatīvos tehniskos standartus – ar deleģētajiem aktiem, ievērojot LESD 290. pantu un saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.–14. pantu – attiecībā uz sīkas informācijas izstrādi par standartizētu pieeju ar regulatīvo tehnisko standartu starpniecību, kā izklāstīts Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 4. punktā.

- (15) Lai kompetentās iestādes varētu labāk noteikt tās iestādes, kurām, iespējams, var rasties pārmērīgi zaudējumi darbībās ar netirdzniecības portfeli saistībā ar iespējamajām procentu likmju izmaiņām, Komisija būtu jāpilsonvaro pieņemt regulatīvos tehniskos standartus – ar deleģētajiem aktiem, ievērojot LESD 290. pantu un saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.–14. pantu – attiecībā uz sešiem uzraudzības satricinājumu scenārijiem, kas visām iestādēm ir jāpiemēro, lai aprēķinātu izmaiņas pašu kapitāla ekonomiskajā vērtībā, kā minēts 98. panta 5. punktā, attiecībā uz kopējiem pieņēmumiem, kas iestādēm ir jāīsteno savās iekšējās sistēmās tā paša aprēķina nolūkā, un attiecībā uz iespējamās vajadzības noteikšanu pēc konkrētiem kritērijiem, lai noteiktu iestādes, kam var būt nepieciešami uzraudzības pasākumi pēc samazinājuma neto procentu ienākumos procentu likmju izmaiņu rezultātā.
- (16) ☐
- (17) ☐
- (18) Pirms aktu pieņemšanas saskaņā ar LESD 290. pantu, ir īpaši būtiski, lai Komisija, veicot sagatavošanas darbus, rīkotu atbilstīgas apspriešanās, tostarp ekspertu līmenī, un lai minētās apspriešanās tiktu rīkotas saskaņā ar principiem, kas noteikti 2016. gada 13. aprīļa Iestāžu nolīgumā par labāku likumdošanas procesu. Jo īpaši, lai deleģēto aktu sagatavošanā nodrošinātu vienādu dalību, Eiropas Parlaments un Padome visus dokumentus saņem vienlaicīgi ar dalībvalstu ekspertiem, un minēto iestāžu ekspertiem ir sistemātiska piekļuve Komisijas ekspertu grupu sanāksmēm, kurās notiek deleģēto aktu sagatavošana.

- (19) Ņemot vērā to, ka šīs direktīvas mērķus, proti, pastiprināt un precizēt jau esošos Savienības tiesības aktus, nodrošinot vienotas prudenciālās prasības, ko piemēro kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām visā Savienībā, nevar pietiekami labi sasniegt atsevišķās dalībvalstīs, bet to apmēra un ietekmes dēļ minētos mērķus var labāk sasniegt Savienības līmenī, Savienība var pieņemt pasākumus saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā noteikto subsidiaritātes principu. Saskaņā ar minētajā pantā noteikto proporcionalitātes principu šajā direktīvā paredz vienīgi tos pasākumus, kas ir vajadzīgi šo mērķu sasniegšanai.
- (20) Saskaņā ar dalībvalstu un Komisijas 2011. gada 28. septembra kopīgo politisko deklarāciju par skaidrojošiem dokumentiem dalībvalstis ir apņēmušās, paziņojot savus transponēšanas pasākumus, pamatotos gadījumos pievienot vienu vai vairākus dokumentus, kuros paskaidrota saikne starp direktīvas sastāvdaļām un atbilstīgajām daļām valsts pieņemtos transponēšanas instrumentos. Attiecībā uz šo direktīvu likumdevējs uzskata, ka šādu dokumentu nosūtīšana ir pamatota.
- (21) Lai nodrošinātu, ka pretcikliskās kapitāla rezerves pienācīgi atspoguļo pārmērīga kredītu pieauguma risku banku nozarē, kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām būtu jāaprēķina savai iestādei piemērotas rezerves, kuras atbilst to pretciklisko rezervju normas svērtajam vidējam rādītājam, ko piemēro valstīs, kurās šai iestādei ir kredītriska darījumi. Tādēļ katrai dalībvalstij būtu jāieceļ iestāde, kas būtu atbildīga par to, lai noteiktu pretciklisko rezervju normu šajā dalībvalstī veiktajiem riska darījumiem. Nosakot minēto rezervju normu, būtu jāņem vērā kredītu līmeņa pieaugums un kredīta attiecība pret IKP attiecīgajā dalībvalstī, kā arī visi citi mainīgie rādītāji, kas saistīti ar finanšu sistēmas stabilitātes apdraudējumu.

- (22) Dalībvalstīm vajadzētu būt iespējai uzlikt par pienākumu konkrētām iestādēm papildus kapitāla saglabāšanas rezervēm un pretcikliskajām kapitāla rezervēm uzturēt sistēmiskā riska rezerves, lai novērstu un mazinātu sistēmiskus vai makroprudenciālus riskus, uz kuriem neattiecas Regula (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvas 2013/36/ES 131. pants, ja pastāv finanšu sistēmas darbības traucējumu risks, kam var būt ievērojama negatīva ietekme uz finanšu sistēmu un reālo ekonomiku konkrētā dalībvalstī. Sistēmiskā riska rezervju norma būtu jāpiemēro visiem riska darījumiem vai to apakšgrupām un visām iestādēm vai vienai vai vairākām minēto iestāžu apakšgrupām, ja iestādes savā darījumdarbībā uzrāda līdzīgus riska profilus.
- (23) No Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas (ESRK) tiek sagaidīts, lai tā uzņemtos nozīmīgu lomu makroprudenciālo pasākumu koordinēšanā, kā arī informācijas izplatīšanā par dalībvalstīs plānotajiem makroprudenciālajiem pasākumiem, proti, pieņemto makroprudenciālo pasākumu publicēšanā tās tīmekļa vietnē un informācijas apmaiņā starp iestādēm pēc plānoto makroprudenciālo pasākumu paziņošanas. Lai nodrošinātu atbilstīgus politiskus risinājumus starp dalībvalstīm, no ESRK tiek sagaidīts, lai tā pārraudzītu dalībvalstu makroprudenciālās politikas pietiekamību un konsekvenci, tostarp pārraugot, vai rīki tiek izmantoti konsekventi un nepārklājoties.
- (23.a) Attiecīgajām kompetentajām vai norīkotajām iestādēm vajadzētu censties izvairīties no jebkādas dublējošas vai nekonsekventas Direktīvā 2013/36/ES un Regulā (ES) Nr. 575/2013 paredzēto makroprudenciālo pasākumu izmantošanas. Konkrēti, attiecīgajām kompetentajām vai norīkotajām iestādēm būtu pienācīgi jāapsver tas, vai pasākumi, kas veikti saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. pantu, ir dublējoši vai nekonsekventi attiecībā uz citiem pastāvošiem vai gaidāmiem pasākumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 124., 164. vai 458. pantu.

- (23.b) Kompetentajām vai norīkotajām iestādēm vajadzētu būt iespējai, pamatojoties uz grupas struktūrai raksturīgo risku būtību un sadalījumu, noteikt C-SNI rezerves piemērošanas līmeni vai līmeņus. Dažos gadījumos kompetentajai vai norīkotajai iestādei var būt lietderīgi C-SNI rezervi noteikt vienīgi līmenī, kas ir zem augstākā konsolidācijas līmeņa.
- (23.c) Saskaņā ar Bāzeles komitejas publicēto G-SNI novērtēšanas metodoloģiju iestādes vairākjurisdikciju prasījumi un saistības ir rādītāji tās globālajai sistēmiskajai nozīmei un ietekmei, kāda tās bankrotam var būt uz globālo finanšu sistēmu. Šie rādītāji atspoguļo konkrētas bažas, piemēram, par lielākām grūtībām koordinēt to iestāžu noregulējumu, kam ir nozīmīgas pārrobežu darbības. Progress, kurš panākts attiecībā uz kopīgu pieeju noregulējumam, kas izriet no vienotā noteikumu kopuma pastiprināšanas un no vienotā noregulējuma mehānisma izveides, ir ievērojami attīstījuši spēju pienācīgi regulēt pārrobežu grupas Banku savienības ietvaros. Tāpēc un neskarot kompetento vai norīkoto iestāžu spēju īstenot uzraudzības vērtēšanu, būtu jāaprēķina alternatīvs vērtējums, kas atspoguļo šo progresu, un kompetentajām vai norīkotajām iestādēm tas būtu jāņem vērā, izvērtējot kredītiestāžu sistēmisko nozīmi, neskarot datus, kas iesniegti Bāzeles komitejai starptautisko saucēju noteikšanai. EBI būtu jā sagatavo atjaunināti regulatīvo tehnisko standartu projekti nolūkā precizēt G-SNI papildu apzināšanas metodoloģiju, lai ļautu atpazīt integrēta Eiropas noregulējuma režīma specifiku VNM kontekstā. Šī atjauninātā metodoloģija ir jāizmanto tikai G-SNI rezerves kalibrācijas nolūkā.
- (24) Tāpēc attiecīgi būtu jāgroza Direktīva 2013/36/ES,

1. pants

Grozījumi Direktīvā 2013/36/ES

Direktīvu 2013/36/ES groza šādi:

1) direktīvas 2. pantu groza šādi:

a) panta 5. punktu groza šādi:

1) punkta 4) apakšpunktu svīturo;

1.a) punkta 6) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"6) Vācijā – *"Kreditanstalt für Wiederaufbau"*, *"Landwirtschaftliche Rentenbank"*, *"Bremer Aufbau-Bank GmbH"*, *"Hamburgische Investitions- und Förderbank"*, *"Investitionsbank Berlin"*, *"Investitionsbank des Landes Brandenburg"*, *"Investitionsbank Schleswig-Holstein"*, *"Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank"*, *"Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz"*, *"L-Bank, Staatsbank für Baden-Württemberg"*, *"LfA Förderbank Bayern"*, *"NRW.BANK"*, *"Saarländische Investitionskreditbank AG"*, *"Sächsische Aufbaubank – Förderbank"*, *"Thüringer Aufbaubank"*, sabiedrībām, kuras saskaņā ar *"Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz"* ir atzītas par valsts mājokļu attīstības politikas struktūrām un faktiski neiesaistās banku darījumos, un sabiedrībām, kuras saskaņā ar minēto likumu ir atzītas par bezpeļņas mājokļu attīstības sabiedrībām;"

1.b) punkta 14) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"14) Lietuvā – "*kredito unijos*", kas nav "*centrinė kredito unijos*";";

1.c) punkta 16) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"16) Nīderlandē – "*Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV*", "*NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij*", "*NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering*", "*Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij Oost NV*" un "*kredietunies*";";

2) pievieno šādu 24) apakšpunktu:

"24) Horvātijā – "*kreditne unije*" un "*Hrvatska banka za obnovu i razvitak*";";

3) pievieno šādu 25) apakšpunktu:

"25) Maltā – "*Malta Development Bank*";";

4) pievieno šādu 26) apakšpunktu:

"26) Īrijā – "*the Strategic Banking Corporation of Ireland*";";

b) ☐

c) panta 6. punktu aizstāj ar šādu:

"6. Šā panta 5. punkta 1. punktā un 3.–24. punktā minētās sabiedrības uzskata par finanšu iestādēm 34. panta un VII sadaļas 3. nodaļas vajadzībām.";

2) direktīvas 3. pantu groza šādi:

a) panta 1. punktā pievieno šādus apakšpunktus:

"60) "neregulējuma iestāde" ir neregulējuma iestāde, kā definēts Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 18) apakšpunktā;

61) "globāli sistēmiski nozīmīga iestāde" (G-SNI) ir globāli sistēmiski nozīmīga iestāde, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 132) apakšpunktā;

62) "ārpus ES esoša globāli sistēmiski nozīmīga iestāde" (ārpus ES esoša G-SNI) ir ārpus ES esoša globāli sistēmiski nozīmīga iestāde, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 133) apakšpunktā;

63) "grupa" ir grupa, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 137) apakšpunktā;

64) "trešās valsts grupa" ir grupa, kuras mātesuzņēmums veic uzņēmējdarbību kādā trešā valstī.";

b) pievieno šādu 3. punktu:

"3. Ja prasību vai uzraudzības pilnvaras šajā direktīvā vai Regulā (ES) Nr. 575/2013 piemēro konsolidētā vai subkonsolidētā līmenī, jēdzieni "iestāde", "dalībvalsts mātes iestāde", "ES mātes iestāde" un "mātesuzņēmums" ietver arī:

a) finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kurām ir piešķirts apstiprinājums saskaņā ar 21.a pantu; un

b) norīkotās iestādes, kuras kontrolē ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība, ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, dalībvalsts mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai dalībvalsts mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ja uz attiecīgo mātes sabiedrību neattiecas apstiprināšana saskaņā ar 21.a panta 3.a punktu;

c) finanšu pārvaldītājsabiedrības, jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības vai iestādes, kuras norīkotas, ievērojot 21.a panta 5. punkta d) apakšpunktu

nolūkā nodrošināt, ka minētās prasības tiek piemērotas un uzraudzības pilnvaras tiek īstenotas konsolidētā vai subkonsolidētā līmenī saskaņā ar šo direktīvu un Regulu (ES) 575/2013.";

3) direktīvas 4. panta 8. punktu aizstāj ar šādu:

"8. Dalībvalstis nodrošina, ka gadījumā, ja iestādēm, kas nav kompetentās iestādes, ir noregulējuma pilnvaras, šādas iestādes cieši sadarbojas un apspriežas ar kompetentajām iestādēm attiecībā uz noregulējuma plānu sagatavošanu un visos pārējos gadījumos, ja tas ir pieprasīts šajā direktīvā, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2014/59/ES vai Regulā (ES) Nr. 575/2013 ⁶.";

4) direktīvas 8. panta 2. punkta b) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"b) prasības, kas piemērojamas akcionāriem un dalībniekiem, kuriem ir būtiska līdzdalība, vai, ja nav būtiskas līdzdalības, 20 lielākajiem akcionāriem vai dalībniekiem saskaņā ar 14. pantu; un";

5) direktīvas 9. pantā iekļauj šādus jaunus punktus:

"3. Dalībvalstis paziņo Komisijai un EBI valsts tiesību aktus, kuros uzņēmumiem, kas nav kredītiestādes, skaidri atļauts pieņemt noguldījumus vai citus atmaksājamus līdzekļus no klientiem.

"4. Ievērojot šo pantu, dalībvalstis nevar kredītiestādes atbrīvot no šīs direktīvas un Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanas.";

⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

- 6) direktīvas 10. pantu aizstāj ar šādu:

"10. pants

Darbības programma un organizatoriskā struktūra

Dalībvalstis pieprasa, lai kopā ar atļaujas pieteikumu iesniedz darbības programmu, kurā izklāstīti paredzētās darbības veidi un kredītiestādes organizatoriskā struktūra, tostarp norāde uz mātesuzņēmumiem, finanšu pārvaldītājsabiedrībām un jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām grupas ietvaros.";

- 7) direktīvas 14. panta 2. punktu aizstāj ar šādu:

"2. Kompetentās iestādes atsaka piešķirt atļauju kredītiestādes darbības sākšanai, ja, ņemot vērā vajadzību nodrošināt kredītiestādes pārdomātu un piesardzīgu vadību, tās nav pārliecinātas par akcionāru vai dalībnieku piemērotību saskaņā ar 23. panta 1. punktā noteiktajiem kritērijiem. Piemēro 23. panta 2. un 3. punktu un 24. pantu.";

- 8) direktīvas 18. panta d) punktu aizstāj ar šādu:

"d) vairs neatbilst prudenciālajām prasībām, kas izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā vai Sestajā daļā, izņemot Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a un 92.b panta prasības, vai kas noteiktas saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu vai 105. pantu, vai arī ja vairs nevar paļauties, ka tā pildīs savas saistības pret kreditoriem, un jo īpaši – tā vairs negarantē drošību aktīviem, ko tai uzticējuši noguldītāji.";

- 9) iekļauj šādu 21.a un 21.b pantu:

"21.a pants

Finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību apstiprināšana

- "1. Dalībvalsts mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība, dalībvalsts mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības un ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības pieprasa apstiprinājumu saskaņā ar šo pantu. Citas finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības pieprasa apstiprinājumu saskaņā ar šo pantu, ja tām ir pienākums ievērot šo direktīvu vai Regulu (ES) Nr. 575/2013 subkonsolidēti.
- "2. Šā panta 1. punkta nolūkā tajā minētās finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktās finanšu pārvaldītājsabiedrības konsolidētās uzraudzības iestādei un – ja tā ir cita iestāde – kompetentajai iestādei dalībvalstī, kurā tās veic uzņēmējdarbību, sniedz šādu informāciju:
- a) tās grupas strukturālo organizāciju, kuras daļa ir finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrība, precīzi norādot tās meitasuzņēmumus un – attiecīgā gadījumā – mātesuzņēmumus un katras grupā ietilpstošās sabiedrības atrašanās vietu un tās veiktās darbības veidu;
 - b) informāciju par vismaz divu personu iecelšanu, kuras faktiski vada finanšu pārvaldītājsabiedrību vai jaukto finanšu pārvaldītājsabiedrību, un par atbilstību 121. pantā izklāstītajām prasībām attiecībā uz vadošo amatpersonu kvalifikāciju;
 - c) informāciju par atbilstību 14. pantā izklāstītajiem kritērijiem attiecībā uz akcionāriem un dalībniekiem, ja finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmums ir kredītiestāde;

- d) iekšējo organizāciju un uzdevumu sadalījumu grupā;
- e) jebkādu citu informāciju, kas var būt vajadzīga 3. un 3.a punktā minēto novērtējumu veikšanai.

Ja finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības apstiprināšana notiek vienlaicīgi ar 22. pantā minēto novērtējumu, kompetentā iestāde minētā panta nolūkā attiecīgā gadījumā veic koordinēšanu ar konsolidētās uzraudzības iestādi, kas noteikta saskaņā ar 111. pantu, un – ja tā ir cita iestāde – kompetento iestādi dalībvalstī, kurā finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību. Šādā gadījumā 22. panta 3. punkta otrajā daļā minētais vērtēšanas periods tiek pārtraukts uz vairāk nekā 20 darbdienām līdz laikam, kad ir pabeigta 21.a pantā izklāstītā procedūra.

"3. Apstiprinājumu finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai saskaņā ar šo pantu var piešķirt tikai tad, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- a) iekšējā kārtība un uzdevumu sadalījums grupā ir atbilstoši nolūkam nodrošināt atbilstību prasībām, kas noteiktas šajā direktīvā un Regulā (ES) Nr. 575/2013, konsolidēti vai subkonsolidēti, un – jo īpaši – tie ir piemēroti, lai:
 - i) koordinētu visus finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmumus, tostarp vajadzības gadījumā izmantojot uzdevumu atbilstošu sadalījumu starp meitas iestādēm;
 - ii) novērstu vai pārvaldītu konfliktus grupas iekšienē; un
 - iii) īstenotu grupas mēroga politiku, ko visai grupai noteikusi mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

- b) grupas, kuras daļa ir finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, strukturālā organizācija netraucē vai citādi nekavē meitas iestāžu vai mātes iestāžu efektīvu uzraudzību attiecībā uz individuālām, konsolidētām vai – attiecīgā gadījumā – subkonsolidētām saistībām, kas uz tām attiecas. Šā kritērija novērtējumā ņem vērā jo īpaši finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības stāvokli daudzlīmeņu grupā, līdzdalības struktūru un finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības lomu grupā;
- c) ir nodrošināta atbilstība 14. panta kritērijiem un 121. panta prasībām.

3.a Finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības apstiprināšana saskaņā ar šo pantu nav nepieciešama, ja ir ievēroti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- a) finanšu pārvaldītājsabiedrības pamatdarbība ir līdzdalības iegāde meitasuzņēmumos vai – jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības gadījumā – tās pamatdarbība attiecībā uz iestādēm vai finanšu iestādēm ir līdzdalības iegāde meitasuzņēmumos;
- b) finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība nav norīkota par noregulējuma vienību nevienā no grupas noregulējuma grupām saskaņā ar noregulējuma stratēģiju, ko noteikusi attiecīgā noregulējuma iestāde, ievērojot Direktīvu 2014/59/ES;
- c) kredītiestāde, kas ir meitasuzņēmums, ir norīkota par atbildīgo nolūkā nodrošināt grupas atbilstību prudenciālajām prasībām konsolidēti, un tai ir doti visi vajadzīgie līdzekļi un juridiskās pilnvaras minēto pienākumu efektīvai izpildei;

- d) finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība neiesaistās tādu ar pārvaldību, darbību vai finansēm saistītu lēmumu pieņemšanā, kas ietekmē grupu vai tās meitasuzņēmumus, kuri ir iestādes vai finanšu iestādes;
- e) nav šķēršļu grupas efektīvai konsolidētai uzraudzībai.

Finanšu pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kas ir atbrīvotas no apstiprinājuma iegūšanas saskaņā ar šo punktu, nav izslēgtas no konsolidācijas satvara, kā noteikts šajā direktīvā un Regulā (ES) Nr. 575/2013.

- "4. Konsolidētās uzraudzības iestāde, kas noteikta saskaņā ar 111. pantu, pastāvīgi pārrauga atbilstību 3. punktā vai – attiecīgā gadījumā – 3.a punktā minētajiem nosacījumiem. Finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības konsolidētās uzraudzības iestādei, kas noteikta saskaņā ar 111. pantu, sniedz informāciju, kas tām ir nepieciešama, lai pastāvīgi pārraudzītu grupas strukturālo organizāciju un atbilstību 3. punktā vai – attiecīgā gadījumā – 3.a punktā minētajiem nosacījumiem. Konsolidētās uzraudzības iestāde šajā informācijā dalās ar kompetento iestādi dalībvalstī, kurā finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību.
- "5. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde ir konstatējusi, ka 3. punktā minētie nosacījumi nav izpildīti vai vairs netiek izpildīti, finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai piemēro atbilstošus uzraudzības pasākumus nolūkā nodrošināt vai atjaunot – atkarībā no gadījuma – konsolidētās uzraudzības nepārtrauktību un integritāti un atbilstību šīs direktīvas un Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām konsolidēti. Jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības gadījumā uzraudzības pasākumos jo īpaši ņem vērā ietekmi uz finanšu konglomerātu.

Uzraudzības pasākumi var būt:

- a) tām meitas iestāžu akcijām atbilstīgo balsstiesību īstenošanas apturēšana, ko tur finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība;
- b) rīkojumu izdošana vai sankciju noteikšana, ievērojot 65. –72. pantu, finanšu pārvaldītājsabiedrībai, jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai vadības struktūras locekļiem un vadītājiem;
- c) instrukciju vai norādījumu sniegšana finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai par dalības savos meitasuzņēmumos, kas ir iestādes, pārvešanu saviem akcionāriem;
- d) citas finanšu pārvaldītājsabiedrības, jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības vai iestādes grupā pagaidu iecelšana par atbildīgo par atbilstības šīs direktīvas un Regulas (ES) Nr. 575/2913 prasībām nodrošināšanu konsolidēti;
- e) peļņas sadales vai procentu maksājumu akcionāriem ierobežojums vai aizliegums;
- f) prasība finanšu pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām atteikties no līdzdalības iestādēs vai finanšu sektora sabiedrībās vai samazināt to;
- g) prasība finanšu pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām nākt klajā ar plānu, kas paredz nekavējoties atgriezties pie atbilstības.

"6. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde ir konstatējusi, ka 3.a pantā minētie nosacījumi vairs netiek izpildīti, finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība pieprasa apstiprinājumu saskaņā ar šo pantu.

"7. Lai pieņemtu lēmumu par apstiprinājumu un atbrīvojumu no apstiprinājuma, kā minēts attiecīgi 3. un 3.a punktā, un par uzraudzības pasākumu, kā minēts 5. un 6. punktā, – ja konsolidētās uzraudzības iestāde atšķiras no kompetentās iestādes dalībvalstī, kurā finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību, – šīs abas iestādes strādā kopā, cieši apspriežoties. Konsolidētās uzraudzības iestāde sagatavo novērtējumu par jautājumiem, kas minēti attiecīgi 3., 3.a, 5. un 6. punktā, un šo novērtējumu iesniedz kompetentajai iestādei dalībvalstī, kurā finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību. Abas iestādes dara visu iespējamo, lai divu mēnešu laikā no minētā novērtējuma saņemšanas vienotos par kopīgu lēmumu.

Kopīgais lēmums ir pienācīgi dokumentēts, un tajā ir izklāstīts tā pamatojums. Konsolidētās uzraudzības iestāde kopīgo lēmumu paziņo finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai.

Domstarpību gadījumā tās dalībvalsts konsolidētās uzraudzības iestāde vai kompetentā iestāde, kurā finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību, atturas no lēmuma pieņemšanas un nodod jautājumu EBI saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 19. pantu. EBI pieņem lēmumu viena mēneša laikā. Attiecīgās kompetentās iestādes pieņem kopīgu lēmumu saskaņā ar EBI lēmumu. Pēc divu mēnešu termiņa beigām vai pēc kopīga lēmuma pieņemšanas jautājumu EBI nenodod.

- 7.a Jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību gadījumā, ja konsolidētās uzraudzības iestāde, kas noteikta saskaņā ar 111. pantu, vai kompetentā iestāde dalībvalstī, kurā jauktā finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību, atšķiras no koordinatora, kas noteikts saskaņā ar Direktīvas 2002/87/EK 10. pantu, attiecīgi 3., 3.a, 5. un 6. punktā minēto lēmumu vai kopīgo lēmumu pieņemšanas nolūkā ir vajadzīga koordinatora piekrišana. Ja ir vajadzīga koordinatora piekrišana, domstarpības risina attiecīgās Eiropas uzraudzības iestādes, kas pieņem lēmumu viena mēneša laikā. Lēmums, kopīgs lēmums vai risinājums neskar pienākumus saskaņā ar Direktīvu 2002/87/EK vai Direktīvu 2009/138/EK.
- "8. Ja apstiprinājums finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai saskaņā ar šo pantu tiek atteikts, konsolidētās uzraudzības iestāde pieteikuma iesniedzējam par šo lēmumu un tā pieņemšanas iemesliem paziņo četru mēnešu laikā no pieteikuma saņemšanas vai, ja pieteikums nav pilnīgs, četru mēnešu laikā pēc tam, kad ir saņemta pilnīga informācija, kas vajadzīga lēmuma pieņemšanai.
- Jebkurā gadījumā lēmumu piešķirt vai atteikt apstiprinājumu pieņem sešu mēnešu laikā no pieteikuma saņemšanas. Atteikumu vajadzības gadījumā var papildināt ar jebkuru no 5. punktā minētajiem pasākumiem.

21.b pants

Mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā

- "1. Divām vai vairāk tādām iestādēm Savienībā, kas ir daļa no tās pašas trešās valsts grupas, ir viens tāds mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā, kurš veic uzņēmējdarbību Savienībā.
- 1.a Kompetentās iestādes var atļaut 1. punktā minētajām iestādēm izveidot divus mātes starpniekuzņēmumus Eiropas Savienībā, ja kompetentās iestādes ir pārliecinātas, ka viena mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā izveide nebūtu savienojama ar obligātu prasību saskaņā ar trešās valsts noteikumiem, kurā atrodas trešās valsts uzņēmumu grupas galīgā mātes uzņēmuma galvenais birojs.
- "2. Mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā ir kredītiestāde, kam piešķirta atļauja saskaņā ar 8. pantu, vai finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, kas ir apstiprināta saskaņā ar 21.a pantu.
- Atkāpjoties no šā panta pirmās daļas, gadījumos, kad neviena no 1. punktā minētajām iestādēm nav kredītiestāde vai kad ir jāizveido otrs mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā saistībā ar investīciju darbībām, lai ievērotu atbilstību 1.a punktā minētajai obligātajai prasībai, attiecīgi mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā vai otrs mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā var būt investīciju brokeru sabiedrība, kurai izsniegta atļauja saskaņā ar Direktīvas 2014/65/ES 5. panta 1. punktu.
- "3. Šā panta 1., 1.a un 2. punktu nepiemēro, ja trešās valsts grupas kopējā aktīvu vērtība Savienībā nepārsniedz EUR 40 miljardus.

"4. Šajā pantā trešās valsts grupas aktīvu kopējā vērtība Savienībā ir turpmāk minēto aktīvu summa:

- a) trešās valsts grupas katras iestādes kopējo aktīvu vērtība Savienībā, kas izriet no to konsolidētās bilances vai kas izriet no to atsevišķās bilances, ja iestādes bilance nav konsolidēta; un
- b) trešās valsts grupas katras filiāles, kurai saskaņā ar 47. pantu Savienībā piešķirta darbības atļauja, kopējo aktīvu vērtība.

"5. Kompetentās iestādes paziņo EBI šādu informāciju attiecībā uz katru trešās valsts grupu, kura darbojas tās jurisdikcijā:

- a) tādu uzraudzīto iestāžu aktīvu nosaukumus un kopējo vērtību, kuras ir daļa no trešās valsts grupas;
- b) tādām filiālēm atbilstošo aktīvu nosaukumus un kopējo vērtību, kurām saskaņā ar 47. pantu ir piešķirta atļauja minētajā dalībvalstī, un darbības veidus, ko tām ir atļauts veikt;
- c) jebkura mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā nosaukumu un juridisko formu, kas ir izveidots minētajā dalībvalstī, un tās trešās valsts grupas nosaukumu, kura daļa tas ir.

"6. EBI savā tīmekļa vietnē publicē visu trešo valstu grupu, kuras darbojas Savienībā, un to mātes starpniekuzņēmuma Eiropas Savienībā vai – attiecīgā gadījumā – starpniekuzņēmumu sarakstu.

Kompetentās iestādes nodrošina, ka katra iestāde to jurisdikcijā, kas ir daļa no trešās valsts grupas, atbilst vienam no šādiem nosacījumiem:

- a) tai ir mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā;
- b) tā ir mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā;
- c) tā ir vienīgā trešās valsts grupas iestāde Savienībā; vai
- d) tā ir daļa no trešās valsts grupas, kuras kopējā aktīvu vērtība Savienībā nepārsniedz EUR 40 miljardus.

"7. Atkāpjoties no 1. punkta, grupām, kuras savu darbību veic, Savienībā izmantojot vairāk nekā vienu iestādi, un kuru kopējā aktīvu vērtība [šīs direktīvas spēkā stāšanās datums] ir līdzvērtīga vai lielāka par EUR 40 miljardiem, ne vēlāk kā līdz [šīs direktīvas piemērošanas sākuma datums + četri gadi] ir mātes starpniekuzņēmums Eiropas Savienībā vai – 1.a punktā paredzētajā gadījumā – divi mātes starpniekuzņēmumi Eiropas Savienībā.

"8. Līdz [šīs direktīvas piemērošanas sākuma datums + seši gadi] Komisija pēc apspriešanās ar EBI pārskata prasības, kas iestādēm noteiktas ar šo pantu, un iesniedz ziņojumu Eiropas Parlamentam un Padomei, kuram attiecīgā gadījumā pievieno tiesību akta priekšlikumu. Šajā ziņojumā tā apsver šādus aspektus:

- a) vai šā panta prasības ir praksē piemērojamas, nepieciešamas un samērīgas un vai citi pasākumi nebūtu piemērotāki;
- b) vai prasības, kas iestādēm noteiktas ar šo pantu, būtu jāpārskata, lai ņemtu vērā labāko starptautisko praksi;

10) direktīvas 23. panta 1. punkta b) apakšpunktu aizstāj ar šādu:

"b) jebkura vadības struktūras locekļa, kurš plānotās iegādes rezultātā vadīs kredītiestādes darbību, reputācija, zināšanas, iemaņas un pieredze, kā izklāstīts 91. panta 1. punktā;"

11) direktīvas 47. pantu groza šādi:

a) aiz 1. punkta iekļauj jaunu 1.a punktu:

"1.a Dalībvalstis to kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenais birojs atrodas trešā valstī, pieprasa vismaz reizi gadā kompetentajām iestādēm paziņot šādu informāciju:

- a) filiāles, kurai piešķirta atļauja minētajā dalībvalstī, darbībai atbilstošie kopējie aktīvi;
- b) informācija par filiālei pieejamiem likvīdiem aktīviem, jo īpaši attiecībā uz likvīdu aktīvu Savienības valūtās pieejamību;
- c) pašu kapitāls, kas ir filiāles rīcībā;
- d) noguldījumu aizsardzības pasākumi, kas noguldītājiem pieejami filiālē;
- e) to riska pārvaldības pasākumi;

- f) pārvaldības pasākumi, tostarp personas, kas pilda ar filiāles darbību saistītās pamatfunkcijas;
 - g) likviditātes atjaunošanas plāni filiālei; un
 - e) jebkura cita informācija, ko kompetentā iestāde uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējama filiāles darbības visaptveroša pārraudzība.";
- b) panta 2. punktu aizstāj ar šādu:

"2. Kompetentās iestādes paziņo EBI par turpmāk minēto:

- a) par visām atļaujām attiecībā uz filiālēm, kas piešķirtas kredītiestādēm, kuru galvenais birojs atrodas trešā valstī, un par jebkādam vēlākām izmaiņām šādās atļaujās;
- b) par kredītiestāžu, kuru galvenais birojs atrodas trešā valstī, filiāļu, kurām piešķirta atļauja, kopējiem attiecināmajiem aktīviem un kopējām atbilstošajām saistībām, kā regulāri ziņots; un
- c) tās trešā valsts grupas nosaukums, kurā ietilpst filiāle, kam piešķirta atļauja.

EBI savā tīmekļa vietnē publicē visu trešās valsts filiāļu sarakstu, kurām piešķirta atļauja darboties dalībvalstīs, norādot konkrēto dalībvalsti.";

- c) aiz 2. punkta pievieno šādu jaunu punktu:

"2.a Kompetentās iestādes, kas uzrauga to kredītiestāžu filiāles, kuru galvenais birojs atrodas trešā valstī, un to iestāžu kompetentās iestādes, kuras ir daļa no tās pašas trešās valsts grupas, cieši sadarbojas nolūkā nodrošināt, ka visas trešās valsts grupas darbības Savienībā tiek visaptveroši uzraudzītas, nepieļaut, ka trešās valsts grupām saskaņā ar šo direktīvu un Regulu (ES) Nr. 575/2013 piemērojamās prasības tiek apietas, un nepieļaut nekādu nelabvēlīgu ietekmi uz Savienības finanšu stabilitāti.

EBI šā punkta pirmās daļas nolūkā sekmē sadarbību starp kompetentajām iestādēm, tostarp, pārbaudot, vai ir ievērota 21.b panta 3. punktā minētā robežvērtība.";

11.a) pievieno šādu jaunu 58.a pantu:

"58.a pants

Informācijas nosūtīšana starptautiskām un Eiropas struktūrām

"1. Neatkarīgi no 53. panta 1. punkta un 54. panta kompetentās iestādes var, ievērojot 2.–5. punktā izklāstītos nosacījumus, nosūtīt konkrētu informāciju vai dalīties tajā ar:

- a) Starptautisko Valūtas fondu un Pasaules Banku – finanšu sektora novērtēšanas programmas novērtēšanas nolūkā;
- b) Starptautisko norēķinu banku – kvantitatīvās ietekmes pētījumu nolūkā;
- c) Finanšu stabilitātes padomi – tās uzraudzības funkciju izpildes nolūkā;
- d) Eiropas Komisiju;
- e) Eiropas Stabilizācijas mehānismu un Eiropas Finanšu stabilitātes instrumentu; un

f) noregulējuma iestādēm un Vienoto noregulējuma valdi.

"2. Kompetentās iestādes ar konfidenciālu informāciju var dalīties tikai pēc attiecīgās struktūras konkrēta pieprasījuma, ja ir izpildīti vismaz šādi nosacījumi:

- a) pieprasījums ir pienācīgi pamatots, ņemot vērā konkrētos uzdevumus, ko pieprasītāja struktūra veic saskaņā ar tai tiesību aktos noteiktajām pilnvarām;
- b) pieprasījums ir pietiekami precīzs attiecībā uz pieprasītās informācijas būtību, tvērumu un formātu, un tās izpaušanas un nosūtīšanas līdzekļiem;
- c) pieprasītā informācija ir noteikti nepieciešama pieprasītājas struktūras konkrētu uzdevumu veikšanai, un tā nepārsniedz pieprasītājai struktūrai ar tiesību aktiem piešķirto uzdevumu tvērumu;
- d) informācija tiek nosūtīta vai izpausta tikai personām, kuras ir tieši iesaistītas konkrēto uzdevumu veikšanā;
- e) uz personām, kam ir piekļuve informācijai, attiecas dienesta noslēpuma prasības, kas ir vismaz līdzvērtīgas 53. panta 1. punktā minētajām prasībām.

"3. Ja pieprasījumu ir iesniegusi kāda no 1. punkta a)–e) apakšpunktā minētajām iestādēm, kompetentās iestādes var nosūtīt tikai apkopotu vai anonimizētu informāciju, un ar citu informāciju var dalīties tikai kompetentās iestādes telpās.

"4. Ja pieprasījumu ir iesniegusi kāda no 1. punkta f) apakšpunktā minētajām iestādēm, jebkādā informācijas nosūtīšanā izmanto drošus saziņas kanālus starp kompetento iestādi un pieprasītāju iestādi.

5. Ciktāl informācijas izpaušana ietver personas datu apstrādi, jebkādā apstrādē, ko veic pieprasītāja struktūra, ievēro Regulas 2016/679 piemērojamās prasības.";

11.b) direktīvas 64. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"Kompetentajām iestādēm piešķir visas uzraudzības pilnvaras iejaukties iestāžu, finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību darbībā, kas ir vajadzīgas to funkciju izpildei, tostarp jo īpaši tiesības atsaukt atļauju saskaņā ar 18. pantu, pilnvaras, kas nepieciešamas saskaņā ar 18. pantu, pilnvaras, kas nepieciešamas saskaņā ar 102. pantu, 104. un 105. pantā izklāstītās pilnvaras un pilnvaras 21.a pantā minēto pasākumu īstenošanai.";

11.c) direktīvas 66. panta 1. punktā pievieno šādu e) apakšpunktu:

"e) pieteikuma neiesniegšanu apstiprinājuma saņemšanai, tādējādi pārkāpjot 21.a pantu, vai jebkādiem citiem 21.a pantā izklāstīto prasību pārkāpumiem.";

11.d) direktīvas 67. panta 1. punktā pievieno šādu q) apakšpunktu:

"q) mātes iestādei, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai mātes jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai, kura neveic nekādas darbības, kas var būt vajadzīgas, lai nodrošinātu atbilstību prudenciālajām prasībām, kas izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā vai Sestajā daļā vai noteiktas saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu vai 105. pantu, konsolidētā vai subkonsolidētā līmenī.";

12) direktīvas 75. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Kompetentās iestādes apkopo informāciju, kas atklāta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 450. panta 1. punkta g), h), i) un k) apakšpunktā noteiktajiem informācijas atklāšanas kritērijiem, un to izmanto, lai novērtētu atalgojuma tendences un praksi. Kompetentās iestādes minēto informāciju sniedz EBI.";

13) direktīvas 84. pantu aizstāj ar šādu:

"84. pants

Procentu likmes risks, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām

1. Kompetentās iestādes nodrošina, ka iestādes ievieš iekšējās sistēmas vai izmanto standartizēto metodoloģiju, lai identificētu, novērtētu, pārvaldītu un mazinātu riskus, kas izriet no iespējamajām procentu likmju izmaiņām, kuras ietekmē gan pašu kapitāla ekonomisko vērtību, gan iestādes netirdzniecības portfeļa darbību neto procentu ienākumus.
2. Kompetentās iestādes nodrošina, ka iestādes ievieš iekšējās sistēmas, lai novērtētu un pārraudzītu riskus, kas izriet no iespējamajām kredītriska starpības izmaiņām, kuras ietekmē gan pašu kapitāla ekonomisko vērtību, gan iestādes netirdzniecības portfeļa darbību neto procentu ienākumus.
3. Kompetentās iestādes var pieprasīt iestādei izmantot 1. punktā minēto standartizēto metodoloģiju, ja minēto iestāžu ieviestās iekšējās sistēmas 1. punktā minēto risku novērtēšanai nav apmierinošas.
4. EBI izstrādā regulatīvo tehnisko standartu projektu, lai šā panta nolūkā precizētu informāciju par standartizēto metodoloģiju, ko iestādes var izmantot, lai novērtētu 1. punktā minētos riskus.

EBI [vienu gadu pēc spēkā stāšanās dienas] minēto regulatīvo tehnisko standartu projektu iesniedz Komisijai.

Komisijai tiek deleģētas pilnvaras pieņemt pirmajā daļā minētos regulatīvos tehniskos standartus saskaņā ar procedūru, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.–14. pantā.

5. EBI izdod pamatnostādnes, lai precizētu:

- a) kritērijus, ko izmanto iestādes iekšējā sistēma, lai novērtētu 1. punktā minētos riskus;
- b) kritērijus, ar ko iestādes nosaka, pārvalda un samazina 1. punktā minētos riskus;
- c) kritērijus, ar ko iestādes novērtē un pārbauda 2. punktā minētos riskus;
- d) kritērijus, ar ko nosaka, kuras iestāžu 1. punkta nolūkā īstenotās iekšējās sistēmas nav apmierinošas, kā minēts 3. punktā;

EBI izdod minētās pamatnostādnes līdz [viens gads pēc spēkā stāšanās dienas].";

14) direktīvas 85. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Kompetentās iestādes nodrošina, ka iestādes īsteno politiku un procesus, ar ko novērtē un pārvalda operacionālo risku, tostarp modeļa risku un riskus, kas izriet no ārpakalpojumu izmantošanas, ietverot retus notikumus ar būtisku ietekmi. Iestādes precizē, kas ir operacionālais risks minētās politikas un šo procedūru vajadzībām.";

15) direktīvas 92. pantu groza šādi:

a) panta 1. punktu svīturo;

b) panta 2. punktā ievadfrāzi aizstāj ar šādu:

"Dalībvalstis nodrošina, ka, izstrādājot un piemērojot kopējo atalgojuma, tostarp algu un diskrecionāru pensiju, politiku attiecībā uz darba ņēmēju kategorijām, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, iestādes ievēro šādas prasības tādā veidā un apjomā, kas atbilst to lielumam, iekšējai struktūrai un to darbības veidam, mērogam un sarežģītībai.";

c) pievieno šādu 3. punktu:

"3. Šā panta 2. apakšpunkta nolūkā to darba ņēmēju kategorijas, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, ietver vismaz:

- a) visus iestādes vadības struktūras locekļus un augstāko vadību;
- b) darba ņēmējus, kas kā vadītāji ir atbildīgi par iestādes kontroles funkcijām un būtiskām sabiedrības struktūrvienībām;
- d) personāla locekļus, kam ir tiesības uz būtisku atalgojumu iepriekšējā finanšu gadā, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:
 - i) personāla locekļa atalgojums ir līdzvērtīgs EUR 500 000 un vidējam atalgojumam, kas piešķirts iestādes vadības struktūrai un augstākajai vadībai, kas minēta a) apakšpunktā, vai lielāks par šādu summu;
 - ii) personāla loceklis savu profesionālo darbību veic būtiskā sabiedrības struktūrvienībā, un darbība ir tāda, kas būtiski ietekmē attiecīgās sabiedrības struktūrvienības riska profilu.";

16) direktīvas 94. pantu groza šādi:

a) panta 1. punkta l) apakšpunkta i) punktu aizstāj ar šādu:

"i) akcijas vai – atkarībā no attiecīgās iestādes juridiskās struktūras – līdzvērtīgas īpašumtiesības daļas; vai ar akcijām saistīti instrumenti vai – atkarībā no attiecīgās iestādes juridiskās struktūras – līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti;"

aa) panta 2. punktu groza šādi:

"EBI izstrādā regulatīvo tehnisko standartu projektu nolūkā precizēt to instrumentu kategorijas, kas atbilst 1. punkta l) apakšpunkta ii) punktā izklāstītajiem nosacījumiem.

EBI līdz 2014. gada 31. martam iesniedz minēto regulatīvo tehnisko standartu projektu Komisijai.

EBI izstrādā regulatīvo tehnisko standartu projektu, kurā izklāsta kritērijus nolūkā definēt šādus turpmāk uzskaitītos aspektus, kas palīdzētu identificēt personālu, kura darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, kā minēts 92. panta 3. punktā:

- a) vadītāja atbildība, kontroles funkcijas un būtiskas sabiedrības struktūrvienības;
- b) būtiska sabiedrības struktūrvienība un būtiska ietekme uz attiecīgās sabiedrības struktūrvienības riska profilu; un
- c) citas personāla kategorijas, kuras nav konkrēti minētas 92. panta 3. punktā un kuru darbībai ir tāda ietekme uz iestādes riska profilu, kas ir salīdzinoši tikpat būtiska kā 92. panta 3. punktā minētajām personāla kategorijām.

EBI līdz [6 mēneši pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā] iesniedz minēto regulatīvo tehnisko standartu projektu Komisijai.

Komisijai tiek deleģētas pilnvaras pieņemt pirmajā daļā minētos regulatīvos tehniskos standartus saskaņā ar procedūru, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.–14. pantā.";

b) pantā pievieno šādus punktus:

"3. Atkāpjoties no 1. punkta, l) un m) apakšpunktā un o) apakšpunkta otrajā daļā izklāstītās prasības nepiemēro vismaz:

- a) iestādei, kura nav liela iestāde, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punktā, un kuras aktīvu vērtība vidēji un individuāli vai – attiecīgā gadījumā – konsolidēti saskaņā ar šo direktīvu un Regulu (ES) Nr. 575/2013 ir līdzvērtīga vai mazāka par EUR 5 miljardiem četru gadu laikposmā, kas ir tieši pirms pašreizējā finanšu gada;
- b) personāla loceklim, kura gada mainīgais atalgojums nepārsniedz EUR 50 000 un neveido vairāk kā vienu trešo daļu no minētā personāla locekļa kopējā gada atalgojuma. Šā apakšpunkta nolūkā dalībvalstis var mainīt tajā minētās robežvērtības, ņemot vērā atalgojuma prakses īpatnības attiecīgajā valsts tirgū un minēto personāla locekļu pienākumus un darba profilu.

3.a Dalībvalsts var:

- a) pazemināt 3. punkta a) apakšpunktā noteikto robežvērtību iestādēm, kas nav lielas iestādes, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punktā, ņemot vērā to darbības veidu un mērogu, iekšējo struktūru vai – attiecīgā gadījumā – grupas, kurai iestādes ir piederīgas, īpatnības; vai
- b) paaugstināt 3. punkta a) apakšpunktā noteikto robežvērtību līdz ne vairāk kā EUR 15 miljardiem, ja iestāde nav liela iestāde, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 1. punktā, un ja tā izpilda Regulas (ES) Nr. 575/2013 430.a panta 4. punkta b)–e) apakšpunktā izklāstītos kritērijus.

4. Līdz [četrus gadus pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā] Komisija, cieši sadarbojoties ar EBI, pārskata 3. un 3.a punkta piemērošanu, sagatavo par to ziņojumu un iesniedz minēto ziņojumu Eiropas Parlamentam un Padomei, vajadzības gadījumā tam pievienojot tiesību akta priekšlikumu.

5. EBI pieņem pamatnostādnes, kas veicina 3. un 3.a punkta īstenošanu un nodrošina tā konsekvētu piemērošanu.";

17) direktīvas 97. pantu groza šādi:

- a) panta 1. punkta b) apakšpunktu svītro;
- b) aiz 4. punkta iekļauj šādu jaunu 4.a punktu:

"4.a Kompetentās iestādes var pielāgot metodiku, lai piemērotu 1. punktā minēto pārskatīšanas un novērtēšanas procesu, ņemot vērā iestādes ar līdzīgu riska profilu, piemēram, līdzīgiem uzņēmējdarbības modeļiem vai riska darījumu ģeogrāfisko atrašanās vietu. Šāda pielāgota metodika var ietvert uz risku vērstus kritērijus un kvantitatīvus rādītājus un ļauj pienācīgi ņemt vērā īpašos riskus, kas var ietekmēt katru iestādi atsevišķi, un tā neietekmē saskaņā ar 104.a pantu noteikto pasākumu iestādei specifisko būtību.

Ja kompetentās iestādes izmanto pielāgotu metodiku, ievērojot šo punktu, tās par to ziņo EBI. EBI pārrauga uzraudzības praksi un izdod pamatnostādnes, lai noteiktu, kā šā punkta nolūkā būtu jānovērtē līdzīgi riska profili un kā nodrošināt līdzīgu iestādēm pielāgotu metodiku konsekventu un samērīgu piemērošanu visā Savienībā. Minētās pamatnostādnes pieņem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu.";

18) direktīvas 98. pantu groza šādi:

a) panta 1. punkta j) apakšpunktu svītro;

b) panta 5. punktu aizstāj ar šādu:

"5. Kompetento iestāžu veiktajā pārbaudē un novērtēšanā iekļauj iestāžu pakļautību procentu likmju riskam, ko rada netirdzniecības portfeļa darbības. Kompetentās iestādes īsteno uzraudzības pilnvaras vismaz šādos gadījumos, ja vien, balstoties uz šajā punktā minēto pārbaudi un novērtēšanu, tās neuzskata, ka tas, kā iestāde pārvalda procentu likmju risku, kas rodas darbībās ar netirdzniecības portfeli, ir piemēroti un ka iestāde nav pārmērīgi pakļauta procentu likmju riskam, kas rodas darbībās ar netirdzniecības portfeli:

- a) ja 84. panta 1. punktā minētā iestādes pašu kapitāla ekonomiskā vērtība pazeminās par vairāk nekā 15 % no tās pirmā līmeņa kapitāla, jo ir notikušas procentu likmju pēkšņas un negaidītas izmaiņas, kā izklāstīts kādā no sešiem uzraudzības satricinājuma scenārijiem, ko piemēro procentu likmēm;
- b) ja iestādei ievērojami samazinājušies neto procentu ienākumi, jo ir notikušas procentu likmju pēkšņas un negaidītas izmaiņas, kā izklāstīts kādā no abiem uzraudzības satricinājuma scenārijiem, ko piemēro procentu likmēm, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 3. punkta b) apakšpunktā.

Šajā punktā "uzraudzības pilnvaras" ir jebkādas šādas pilnvaras:

- a) pilnvaras, kas minētas 104. panta 1. punktā;
- b) pilnvaras noteikt modelēšanas un parametru pieņēmumus, kas nav tie, ko identificējusi EBI, ievērojot 98. panta 5.a punkta b) apakšpunktu, un ko iestādes atspoguļo savā pašu kapitāla ekonomiskās vērtības aprēķinā saskaņā ar 84. panta 1. punktu.";
- c) pantā iekļauj šādu 5.a punktu:

"5.a EBI izstrādā regulatīvo tehnisko standartu projektu, lai 5. punkta nolūkā precizētu:

- a) sešus uzraudzības satricinājuma scenārijus, kas jāpiemēro procentu likmēm katrai valūtai;
- b) saskaņā ar starptautiski pieņemtiem prudenciālajiem standartiem – kopējos modelēšanas un parametru pieņēmumus, izņemot uzvedības pieņēmumus, ko iestādes atspoguļo savā pašu kapitāla ekonomiskās vērtības aprēķinā saskaņā ar 5. punkta a) apakšpunktu un kas attiecas tikai uz:
 - i) pieeju attiecībā uz iestādes pašu kapitālu;
 - ii) tādu naudas plūsmu iekļaušanu, sastāvu un diskontēšanu, kuras ir jutīgas pret procentu likmēm, kas izriet no iestādes aktīviem, saistībām un ārpusbilances posteņiem, tostarp režīmu komerciālām rezervēm un citām starpību sastāvdaļām;
 - iii) dinamisku un/vai statisku bilances modeļu izmantošanu un no tā izrietošo režīmu amortizētām pozīcijām un pozīcijām ar drīzu galatermiņu;
- c) kopējos modelēšanas un parametru pieņēmumus, kurus iestādes atspoguļo savā neto procentu ienākumu aprēķinā, un to, ko ietver "ievērojams samazinājums" 5. punkta izpratnē.

EBI [vienu gadu pēc spēkā stāšanās dienas] minēto regulatīvo tehnisko standartu projektu iesniedz Komisijai.

Komisijai tiek deleģētas pilnvaras pieņemt pirmajā daļā minētos regulatīvos tehniskos standartus saskaņā ar procedūru, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.– 14. pantā.";

19) direktīvas 99. panta 2. punktā svītrot b) apakšpunktu;

20) direktīvas 103. pantu svītrot;

21) direktīvas 104. pantu groza šādi:

a) panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Šīs direktīvas 97. panta, 98. panta 4. un 5. punkta, 101 panta 4. punkta un 102. panta un Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanas nolūkā kompetentajām iestādēm ir vismaz šādas pilnvaras:

- a) pieprasīt iestādēm turēt papildu pašu kapitālu, kas pārsniedz Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasības, saskaņā ar 104.a pantā izklāstītajiem nosacījumiem;
- b) pieprasīt pastiprināt kārtību, procesus, mehānismus un stratēģijas, kas ieviesti saskaņā ar 73. un 74. pantu;
- c) pieprasīt iestādēm iesniegt plānu ar mērķi atjaunot atbilstību uzraudzības prasībām saskaņā ar šo direktīvu un ar Regulu (ES) Nr. 575/2013 un noteikt termiņu tā īstenošanai, tostarp šā plāna uzlabojumus attiecībā uz darbības jomu un termiņu;
- d) pieprasīt iestādēm piemērot īpašu uzkrājumu politiku vai procedūras attiecībā uz aktīviem saistībā ar pašu kapitāla prasībām;

- e) ierobežot vai sašaurināt iestāžu darbīdardbību, operācijas vai tīklu vai pieprasīt atbrīvoties no darbībām, kuras rada pārmērīgus riskus iestādes stabilitātei;
 - f) pieprasīt mazināt risku, kas saistīts ar iestāžu darbībām, produktiem un sistēmām, tostarp ārpakalpojumā uzticētajām darbībām;
 - g) pieprasīt iestādēm ierobežot mainīgo atalgojumu, kas veido kopējo neto ieņēmumu procentuālo daļu, ja tas nesaskan ar stabilas kapitāla bāzes saglabāšanu;
 - h) pieprasīt iestādēm izmantot neto peļņu, lai stiprinātu pašu kapitālu;
 - i) ierobežot vai aizliegt iestādes veiktu peļņas sadali vai procentu maksājumus akcionāriem, dalībniekiem vai pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu turētājiem, ja atcelšana nerada iestādes saistību neizpildes gadījumu;
 - j) uzlikt papildu vai biežākas pārskatu sniegšanas prasības, tostarp pārskatu sniegšanu par kapitāla un likviditātes pozīcijām;
 - k) noteikt īpašas likviditātes prasības, tostarp ierobežojumus termiņu nesakritībai starp aktīviem un saistībām;
 - l) pieprasīt papildu informāciju.";
- b) panta 2. punktu groza šādi:

"2. Šā panta 1. punkta j) apakšpunkta nolūkā kompetentās iestādes var noteikt papildu vai biežākas ziņošanas prasības iestādēm tikai tad, ja paziņojamā informācija nedublējas un papildu informācija ir vajadzīga 97. līdz 102. panta nolūkā. Jebkādu papildu informāciju, ko var pieprasīt no iestādēm, uzskata par tādu, kas dublējas, ja tā pati vai pamatā tā pati informācija jau ir citādā veidā paziņota kompetentajai iestādei. Kompetentā iestāde neprasa iestādei paziņot papildu informāciju, ja tā informāciju saņēmusi iepriekš atšķirīgā formātā vai detalizācijas pakāpē un minētais atšķirīgais formāts vai detalizācija kompetento iestādi nekavē sagatavot informāciju, kas ir tikpat kvalitatīva un uzticama kā tā papildu informācija, kura tiktu paziņota citādā veidā.";

c) panta 3. punktu svīturo;

22) iekļauj šādu 104.a, 104.b un 104.c pantu:

"104.a pants

Papildu pašu kapitāla prasība

1. Kompetentās iestādes nosaka 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto papildu pašu kapitāla prasību gadījumā, ja, pamatojoties uz saskaņā ar 97. un 101. pantu veiktajām pārbaudēm, tās ir pārliecinājušās par atsevišķas iestādes kādu no turpmāk minētajām situācijām:
 - a) iestādes ir pakļautas riskiem vai risku elementiem, kas nav segti vai ir nepietiekami segti pašu kapitāla prasībās, kas izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā, kā precizēts 2. punktā;
 - b) iestāde neatbilst šīs direktīvas 73. un 74. pantā vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 393. pantā izklāstītajām prasībām, un ir maz ticams, ka ar citiem uzraudzības pasākumiem būtu pietiekami, lai nodrošinātu, ka atbilstību minētajām prasībām var panākt pienācīgā termiņā;

- c) 98. panta 4. punktā minētās korekcijas uzskata par nepietiekamām, lai ļautu iestādei pārdot tās pozīcijas vai ierobežot to risku īsā laikposmā bez materiālu zaudējumu rašanās parastos tirgus apstākļos;
- d) novērtēšanā, kas veikta saskaņā ar 101. panta 4. punktā, tiek atklāts, ka neatbilstība prasībām, lai piemērotu atļauto pieeju, varētu radīt nepietiekamas pašu kapitāla prasības;
- e) iestāde atkārtoti nav spējusi izveidot vai uzturēt pienācīgu papildu pašu kapitāla līmeni, kas atbilst norādēm, kuras paziņotas saskaņā ar 104.b panta 3. punktu;
- f) ir bijušas citas iestādei specifiskas situācijas, kas pēc kompetentās iestādes ieskatiem raisa būtiskas bažas saistībā ar uzraudzību.

Kompetentās iestādes nosaka 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minētās papildu pašu kapitāla prasības tikai tādēļ, lai segtu riskus, kādi atsevišķām iestādēm rodas to darbību dēļ, tostarp tos riskus, kuros atspoguļojas dažu ekonomisko faktoru vai tirgus norišu ietekme uz kādas atsevišķas iestādes riska profilu.

- 2. Šā panta 1. punkta a) apakšpunkta nolūkā uzskata, ka risks vai riska elementi nav segti vai nav pietiekami segti pašu kapitāla prasībās, kā izklāstīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā, ja tās kapitāla summas, veidi un sadale, kuru kompetentā iestāde uzskata par piemērotu, ņemot vērā novērtēšanas uzraudzības pārbaudi, ko iestādes veic saskaņā ar 73. panta pirmo daļu, ir lielākas par iestādes pašu kapitāla prasībām, kas izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā.

Šā punkta pirmās daļas nolūkā kompetentās iestādes, ņemot vērā katras atsevišķās iestādes riska profilu, novērtē riskus, kādiem, iestāde ir pakļauta, tostarp:

- a) riskus vai riska elementus, kuri ir skaidri izslēgti no pašu kapitāla prasībām vai uz kuriem nav skaidri attiecinātas pašu kapitāla prasības, kas ir izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā; un
- b) riskus vai riska elementus, kas, visticamāk, ir pārāk zemu novērtēti, lai gan pastāv atbilstība piemērojamajām prasībām, kuras ir izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā.

Tik, cik uz minētajiem riskiem vai risku elementiem attiecas šīs direktīvas vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 pārejas režīms vai tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus, tie netiek uzskatīti par riskiem vai tādu risku elementiem, kas, visticamāk, ir pārāk zemu novērtēti, lai gan pastāv atbilstība piemērojamajām prasībām, kuras ir izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā.

Šā punkta pirmās daļas nolūkā ar papildu pašu kapitālu sedz visus būtiskos riskus vai šādu risku elementus, kas nav segti vai nav pietiekami segti pašu kapitāla prasībās, kuras izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā.

Procentu likmju risku, kas rodas no netirdzniecības pozīcijām, par būtisku var uzskatīt vismaz tajos gadījumos, kas minēti 98. panta 5. punktā, ja vien kompetentās iestādes, balstoties uz tajā pašā punktā minēto pārbaudi un novērtēšanu, neuzskata, ka tas, kā iestāde pārvalda procentu likmju risku, kas rodas darbībās ar netirdzniecības portfeli, ir piemēroti un ka iestāde nav pārmērīgi pakļauta procentu likmju riskam, kas rodas darbībās ar netirdzniecības portfeli.

3. Kompetentās iestādes papildu pašu kapitāla līmeni, kāds tiek prasīts saskaņā ar 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, nosaka kā starpību starp kapitālu, ko saskaņā ar 2. punktu uzskata par piemērotu, un pašu kapitāla prasībām, kas izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā.
4. Attiecīgā iestāde 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto papildu pašu kapitāla prasību pilda ar pašu kapitālu, kas atbilst šādiem nosacījumiem:
 - a) vismaz trīs ceturtdaļas no papildu pašu kapitāla prasības nodrošina ar pirmā līmeņa kapitālu;
 - b) vismaz trīs ceturtdaļas no pirmā līmeņa kapitāla veido pirmā līmeņa pamata kapitāls.

Atkāpjoties no šā punkta pirmās daļas, kompetentā iestāde, vajadzības gadījumā un ņemot vērā īpašos iestādes apstākļus, var no iestādes prasīt, lai tā pašu kapitāla prasību pildītu ar lielāku pirmā līmeņa kapitāla vai pirmā līmeņa pamata kapitāla īpatsvaru.

Pašu kapitālu, ko izmanto 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minētās papildu pašu kapitāla prasības izpildei, neizmanto, lai pildītu kādu no prasībām, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā, apvienoto rezervju prasību, kas definēta šīs direktīvas 128. panta 6. punktā, vai norādes par papildu pašu kapitālu, kas minētas 104. b) pantā.

Atkāpjoties no šā punkta trešās daļas, pašu kapitālu, ko izmanto, lai pildītu 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto papildu pašu kapitāla prasību, ko kompetentās iestādes noteikušas nolūkā novērst pārmērīgas sviras riskus, uz kuriem pietiekamā mērā neattiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunkts, var izmantot, lai pildītu šīs direktīvas 128. panta 6. punktā definēto apvienoto rezervju prasību.

5. Kompetentā iestāde katrai iestādei rakstiski pienācīgi pamato savu lēmumu noteikt papildu pašu kapitāla prasību saskaņā ar 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, sniedzot precīzu pārskatu par pilnīgu 1. –4. punktā minēto elementu novērtējumu. Tas 1. punkta e) apakšpunktā minētajā gadījumā nozīmē īpašu paziņojumu par iemesliem, kuru dēļ kapitāla norāžu noteikšana vairs netiek uzskatīta par pietiekamu.
6. []

104.b pants

Norādes par papildu pašu kapitālu

1. Saskaņā ar 73. pantā minētajām stratēģijām un procesiem iestādes savu iekšējo kapitālu nosaka tādā piemērotā pašu kapitāla līmenī, kas ir pietiekams, lai ar to segtu visus riskus, kādiem iestāde ir pakļauta, un lai nodrošinātu, ka
- a) cikliskas ekonomikas svārstības nerada minēto prasību pārkāpumu; un
 - b) iestādes pašu kapitāls var absorbēt iespējamus zaudējumus, kas rodas stresa scenārijos, tostarp tos, kas konstatēti 100. pantā minētajos uzraudzības stresa testos.
2. Kompetentās iestādes regulāri pārskata iekšējā kapitāla līmeni, ko katra iestāde saskaņā ar 1. punktu ir noteikusi kā daļu no pārskatiem un novērtējumiem, kas veikti saskaņā ar 97. un 101. pantu, tostarp izmantojot 100. pantā minēto stresa testu rezultātus.

Saskaņā ar minētajiem pārskatiem kompetentās iestādes katrai iestādei nosaka tādu vispārējo pašu kapitāla līmeni, kādu tās uzskata par piemērotu.

3. Kompetentās iestādes paziņo iestādēm uzraudzības norādes par papildu pašu kapitālu, ko veido starpība starp vispārējo pašu kapitāla līmeni, kādu kompetentās iestādes uzskata par piemērotu, un pašu kapitāla apjomu, kāds ir prasīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā, un gadījumos, kad starpība ir pozitīva, – ievērojot šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu un 128. pantu.
4. Kompetento iestāžu norādes par papildu pašu kapitālu, kuras sniedz saskaņā ar 3. punktu, ir iestādei specifiskas. Norādes var attiekties uz riskiem, uz kuriem attiecas papildu pašu kapitāla prasības, kas saskaņā ar 104.a pantu ir noteiktas tikai tādā apmērā, kādā tās attiecas uz tiem minēto risku aspektiem, kuri vēl nav segti saskaņā ar minēto prasību.
5. Ja iestāde neievēro 3. punktā minētās norādes, bet ievēro prasības, kas izklāstītas Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešajā, Ceturtajā, Piektajā un Septītajā daļā, 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā minētā papildu pašu kapitāla prasību un 128. panta 6. punktā minētā apvienoto rezervju prasību, tas nerada ierobežojumus, kas minēti 141. pantā.

104.c pants
Sadarbība ar noregulējuma iestādēm

1. ☐
2. Kompetentās iestādes paziņo attiecīgajām noregulējuma iestādēm par papildu pašu kapitāla prasību, kas iestādēm noteikta saskaņā ar 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, un par jebkādām norādēm attiecībā uz papildu pašu kapitālu, par kurām iestādēm paziņots saskaņā ar 104.b pantu.";
- 23) direktīvas 105. pantā svītro d) apakšpunktu;
- 24) direktīvas 108. pantā svītro 3. punktu;
- 25) direktīvas 109. panta 2. un 3. punktu aizstāj ar šādu tekstu:

"2. Kompetentās iestādes pieprasa, lai mātesuzņēmumi un meitasuzņēmumi, uz kuriem attiecas šī direktīva, šīs nodaļas II iedaļā noteiktos pienākumus izpildītu konsolidēti vai subkonsolidēti nolūkā nodrošināt, lai kārtība, procesi un mehānismi, kas prasīti šīs nodaļas II iedaļā, būtu konsekventi un kārtīgi saskaņoti un lai būtu iespējams sagatavot jebkurus datus un informāciju, kas nepieciešami uzraudzības mērķiem. Jo īpaši tās nodrošina, lai mātesuzņēmumi un meitasuzņēmumi, uz kuriem attiecas šī direktīva, īstenotu šo kārtību, procesus un mehānismus savos meitasuzņēmumos, uz kuriem šī direktīva neattiecas, tostarp tajos, kas veic uzņēmējdarbību ārzonas finanšu centros. Minētā kārtība, procesi un mehānismi ir arī konsekventi un kārtīgi saskaņoti, un minētie meitasuzņēmumi spēj arī sagatavot jebkurus datus un informāciju, kas nepieciešami uzraudzības mērķiem.

3. Pienākumi, kas izriet no šīs nodaļas II iedaļas un kas attiecas uz meitasuzņēmumiem, uz kuriem šī direktīva neattiecas, nav piemērojami, ja ES mātes iestāde var pierādīt kompetentajām iestādēm, ka II iedaļas piemērošana ir nelikumīga saskaņā ar tās trešās valsts tiesību aktiem, kurā attiecīgais meitasuzņēmums veic uzņēmējdarbību.";

25.a) direktīvas 109. pantā pievieno 4. punktu:

"4. Atalgojuma prasības, kas noteiktas 92., 94. un 95. pantā, konsolidēti nepiemēro:

- a) meitasuzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību Savienībā, ja uz tiem attiecas īpašas atalgojuma prasības saskaņā ar citiem Savienības tiesību aktu instrumentiem;
- b) meitasuzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību kādā trešā valstī, ja uz tiem attiektos īpašas atalgojuma prasības saskaņā ar citiem Savienības tiesību aktu instrumentiem gadījumā, ja tie veiktu uzņēmējdarbību Savienībā.";

25.b) direktīvas 111. pantu aizstāj ar šādu:

"111. pants

Konsolidētās uzraudzības iestādes noteikšana

1. Ja mātesuzņēmums ir dalībvalsts mātes kredītiestāde vai ES mātes kredītiestāde, konsolidēto uzraudzību veic tā kompetentā iestāde, kas individuāli uzrauga minēto mātesuzņēmumu vai ES mātes kredītiestādi.

Ja mātesuzņēmums ir dalībvalsts mātes ieguldījumu brokeru sabiedrība vai ES mātes ieguldījumu brokeru sabiedrība un neviens no tās meitasuzņēmumiem nav kredītiestāde, konsolidēto uzraudzību veic tā kompetentā iestāde, kas individuāli uzrauga minēto mātes iestādi vai ES mātes kredītiestādi.

Ja mātesuzņēmums ir dalībvalsts mātes ieguldījumu brokeru sabiedrība vai ES mātes ieguldījumu brokeru sabiedrība un vismaz viens no tās meitasuzņēmumiem ir kredītiestāde, konsolidēto uzraudzību veic minētās kredītiestādes kompetentā iestāde vai, ja ir vairākas kredītiestādes, – tās kredītiestādes kompetentā iestāde, kurai ir vislielākā bilances vērtība.

2. Ja kādas iestādes mātesuzņēmums ir dalībvalsts mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība, vai dalībvalsts mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, tad konsolidēto uzraudzību veic tā kompetentā iestāde, kas individuāli uzrauga minēto iestādi.
3. Ja divām vai vairākām iestādēm, kas saņēmušas atļauju Savienībā, ir viena un tā pati dalībvalsts mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība, dalībvalsts mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, tad konsolidēto uzraudzību veic:
 - a) kredītiestādes kompetentā iestāde, ja grupā ir tikai viena kredītiestāde;
 - b) tās kredītiestādes kompetentā iestāde, kurai ir vislielākā bilances vērtība, ja grupā ir vairākas kredītiestādes; vai
 - c) tās ieguldījumu brokeru sabiedrības kompetentā iestāde, kurai ir vislielākā bilances vērtība, ja grupā nav nevienas kredītiestādes.

4. Ja konsolidācija tiek prasīta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 18. panta 3. vai 6. punktu, konsolidēto uzraudzību veic tās kredītiestādes kompetentā iestāde, kurai ir vislielākā bilances vērtība, vai, ja grupā nav nevienas kredītiestādes, – tās ieguldījumu brokeru sabiedrības kompetentā iestāde, kurai ir vislielākā bilances vērtība.
- 4.a Atkāpjoties no šā punkta trešās daļas, no 3. punkta b) apakšpunkta un no 4. punkta, gadījumā, ja kompetentā iestāde individuāli uzrauga vairāk nekā vienu kādas grupas kredītiestādi, konsolidētās uzraudzības iestāde ir tā kompetentā iestāde, kas individuāli uzrauga vienu vai vairākas kredītiestādes tajā grupā, kurā šo uzraudzīto kredītiestāžu bilanču vērtību summa ir lielāka nekā to kredītiestāžu bilanču vērtību summa, kuras individuāli uzrauga jebkura cita kompetentā iestāde.
- Atkāpjoties no 3. punkta c) apakšpunkta, gadījumā, ja kompetentā iestāde kādā grupā individuāli uzrauga vairāk nekā vienu ieguldījumu brokeru sabiedrību, konsolidētās uzraudzības iestāde ir tā kompetentā iestāde, kas individuāli uzrauga vienu vai vairākas ieguldījumu brokeru sabiedrības tajā grupā, kurā kopumā ir vislielākā bilances vērtība.
5. Konkrētos gadījumos kompetentās iestādes, kopīgi vienojoties, var atkāpties no 1., 3. un 4. punktā minētajiem kritērijiem un konsolidētās uzraudzības veikšanai norīkot citu kompetento iestādi, ja šajos punktos minēto kritēriju piemērošana būtu nelietderīga, ņemot vērā attiecīgās iestādes un šo iestāžu darbības relatīvo būtiskumu attiecīgajās dalībvalstīs, vai vajadzību nodrošināt, lai uzraudzību konsolidētā līmenī turpinātu veikt tā pati kompetentā iestāde. Šādos gadījumos ES mātes iestādei, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībai, ES mātes jauktajai finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai iestādei ar vislielāko bilances vērtību attiecīgi ir tiesības tikt uzklausītai, pirms kompetentās iestādes pieņem lēmumu.

6. Kompetentās iestādes paziņo Komisijai un EBI par jebkādu vienošanos, uz kuru attiecas 5. punkts.";
- 26) direktīvas 113. pantu aizstāj ar šādu:

"113. pants

Kopīgi lēmumi par iestādes specifiskajām prudenciālajām prasībām

1. Konsolidētās uzraudzības iestāde un kompetentās iestādes, kas atbild par ES mātes iestādes vai ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības, vai ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmumu uzraudzību, veic visus to kompetencē esošos pasākumus, lai panāktu kopīgu lēmumu:
- a) par 73. un 97. panta piemērošanu ar mērķi noteikt iestāžu grupas pašu kapitāla konsolidētā līmeņa pietiekamību, ņemot vērā tās finanšu stāvokli un riska profilu, un nepieciešamo pašu kapitāla līmeni 104. panta 1. punkta a) apakšpunkta piemērošanai katrai iestāžu grupā ietilpstošajai sabiedrībai un konsolidēti;
 - b) par pasākumiem ar mērķi risināt jebkurus nozīmīgus jautājumus un būtiskus konstatējumus, kas attiecas uz likviditātes uzraudzību, tostarp tos, kas attiecas uz risku pārvaldības organizatorisko struktūru un procedūru pietiekamību, kā tas ir prasīts saskaņā ar 86. pantu un saistībā ar to, ka saskaņā ar šīs direktīvas 105. pantu ir nepieciešamas iestādes specifiskās likviditātes prasības;
 - c) par jebkādām uzraudzības norādēm attiecībā uz papildu pašu kapitālu saskaņā ar 104.b panta 3. punktu.

2. Šā panta 1. punktā minētos kopīgos lēmumus panāk:

- a) 1. punkta a) apakšpunkta nolūkā četru mēnešu laikā pēc tam, kad konsolidētās uzraudzības iestāde citām attiecīgajām kompetentajām iestādēm ir iesniegusi ziņojumu par iestāžu grupas riska novērtējumu saskaņā ar 104.a pantu;
- b) 1. punkta b) apakšpunkta nolūkā četru mēnešu laikā pēc tam, kad konsolidētās uzraudzības iestāde ir iesniegusi ziņojumu, kurā ir iekļauts iestāžu grupas likviditātes riska profila novērtējums saskaņā ar 86. un 105. pantu;
- c) 1. punkta c) apakšpunkta nolūkā četru mēnešu laikā pēc tam, kad konsolidētās uzraudzības iestāde ir iesniegusi ziņojumu par iestāžu grupas riska novērtējumu saskaņā ar 104.b pantu.

Pieņemot kopīgos lēmumus, pienācīgi ņem vērā arī meitasuzņēmumu riska novērtējumu, kuru saskaņā ar 73., 97., 104.a un 104.b pantu veic attiecīgās kompetentās iestādes.

1. punkta a) un b) apakšpunktā minētos kopīgos lēmumus izklāsta dokumentos, kuros iekļauj pilnu pamatojumu, un konsolidētās uzraudzības iestāde tos iesniedz ES mātes iestādei.

Domstarpību gadījumā konsolidētās uzraudzības iestāde pēc jebkuras citas attiecīgās kompetentās iestādes pieprasījuma apspriežas ar EBI. Konsolidētās uzraudzības iestāde var apspriesties ar EBI pēc pašas iniciatīvas.

3. Ja kompetentās iestādes šādu kopīgu lēmumu nepieņem laikposmos, kas minēti 2. punktā, lēmumu par 73., 86. un 97. panta, 104. panta 1. punkta a) apakšpunkta, 104.b panta un 105. panta piemērošanu konsolidēti pieņem konsolidētās uzraudzības iestāde pēc tam, kad tā ir pienācīgi ņēmusi vērā meitasuzņēmumu riska novērtējumu, ko veikušas attiecīgās kompetentās iestādes. Ja 2. punktā minēto termiņu beigās kāda no attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 19. pantu jautājumu ir nodevusi EBI, konsolidētās uzraudzības iestāde atliek savu lēmumu un gaida jebkādu lēmumu, ko EBI var pieņemt saskaņā ar minētās regulas 19. panta 3. punktu, un pieņem lēmumu atbilstīgi EBI lēmumam. Šā panta 2. punktā minētos laikposmus uzskata par samierināšanas laikposmiem Regulas (ES) Nr. 1093/2010 nozīmē. EBI pieņem lēmumu viena mēneša laikā. Pēc četrus mēnešu perioda beigām vai pēc kopīga lēmuma pieņemšanas jautājumu EBI neiesniedz.

Lēmumu par 73., 86. un 97. panta, 104. panta 1. punkta a) apakšpunkta, 104.b panta un 105. panta piemērošanu individuāli vai subkonsolidēti pieņem attiecīgās kompetentās iestādes, kas atbild par ES mātes kredītiestādes vai ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības, vai ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmumu uzraudzību, pēc tam, kad tās ir pienācīgi ņēmušas vērā konsolidētās uzraudzības iestādes pausto viedokli un atrunas. Ja kāda 2. punktā minētā laikposma beigās kāda no attiecīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 19. pantu jautājumu ir nodevusi EBI, kompetentās iestādes atliek savu lēmumu un gaida jebkādu lēmumu, ko EBI pieņem saskaņā ar minētās regulas 19. panta 3. punktu, un pieņem savu lēmumu atbilstīgi EBI lēmumam. Šā panta 2. punktā minētos laikposmus uzskata par samierināšanas laikposmiem minētās regulas nozīmē. EBI pieņem lēmumu viena mēneša laikā. Pēc četrus mēnešu perioda beigām vai pēc kopīga lēmuma pieņemšanas jautājumu EBI neiesniedz.

Lēmumus izklāsta dokumentā, kurā iekļauj pilnu pamatojumu, un tajos ņem vērā pārējo kompetento iestāžu veikto riska novērtējumu, kā arī to viedokļus un atzīšanas, kas izteiktas 2. punktā minētajos termiņos. Šo dokumentu konsolidētās uzraudzības iestāde iesniedz visām attiecīgajām kompetentajām iestādēm un ES mātes iestādei.

Gadījumos, kad notikusi apspriešanās ar EBI, visas kompetentās iestādes ņem vērā tās ieteikumu un paskaidro jebkuru būtisku novirzi no tā.

4. Šā panta 1. punktā minētie kopīgie lēmumi un lēmumi, kurus kompetentās iestādes pieņem gadījumos, kad nav pieņemts kopīgs lēmums, kā minēts 3. punktā, tiek uzskatīti par galīgiem, un tos piemēro kompetentās iestādes attiecīgajās dalībvalstīs.

Šā panta 1. punktā minētos kopīgos lēmumus un jebkuru lēmumu, kas saskaņā ar 3. punktu pieņemts, ja nav kopīga lēmuma, atjaunina ik gadu vai izņēmuma gadījumos, proti, ja kompetentā iestāde, kura atbild par ES mātes iestādes vai ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības, vai ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmumu uzraudzību, iesniedz rakstisku un pilnīgi pamatotu lūgumu konsolidētās uzraudzības iestādei atjaunināt lēmumu par 104. panta 1. punkta a) apakšpunkta, 104.b panta un 105. panta piemērošanu. Otrajā gadījumā atjauninājums var būt divpusējs starp konsolidētās uzraudzības iestādi un lūgumu iesniegušo kompetento iestādi.

5. EBI izstrādā īstenošanas tehnisko standartu projektus, lai nodrošinātu vienādus nosacījumus šajā pantā minēto kopīgo lēmuma pieņemšanas procesu piemērošanai, attiecībā uz 73., 86. un 97. panta, 104. panta 1. punkta a) apakšpunkta, 104.b panta un 105. panta piemērošanu ar mērķi veicināt kopīgu lēmumu pieņemšanu.

EBI līdz 2014. gada 1. jūlijam iesniedz šos īstenošanas tehnisko standartu projektus Komisijai.

Komisijai tiek piešķirtas pilnvaras saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 15. pantā izklāstīto procedūru pieņemt šā punkta pirmajā daļā minētos īstenošanas tehniskos standartus.";

26.a) direktīvas 115. pantā pievieno šādu jaunu punktu:

"3. Ja konsolidētās uzraudzības iestāde atšķiras no kompetentās iestādes dalībvalstī, kurā saskaņā ar 21.a pantu apstiprināta finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība veic uzņēmējdarbību, 1. punktā minētie koordinēšanas un sadarbības plāni tiek noslēgti arī ar tās dalībvalsts kompetento iestādi, kurā mātesuzņēmums veic uzņēmējdarbību.";

27) direktīvas 116. pantu groza šādi:

a) aiz 1. punkta iekļauj šādu jaunu 1.a punktu:

"1.a Lai atvieglotu 112. panta 1. punktā, 114. panta 1. punktā un 115. panta 1. punktā minētos uzdevumus, konsolidētā uzraudzības iestāde izveido uzraudzības iestāžu kolēģijas arī, ja visiem kādas ES mātes iestādes, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības vai ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības pārrobežu meitasuzņēmumiem galvenie biroji atrodas trešās valstīs, ar noteikumu, ka uz trešo valstu uzraudzības iestādēm attiecas konfidencialitātes prasības, kas ir līdzvērtīgas prasībām saskaņā ar šīs direktīvas II iedaļas 1. nodaļas un attiecīgā gadījumā Direktīvas 2014/65/ES 76. un 81. panta prasībām.";

b) 6. punktā pievieno šādu jaunu daļu:

"Tās dalībvalsts kompetentā iestāde, kurā uzņēmējdarbību veic saskaņā ar 21.a pantu apstiprināta finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, var piedalīties attiecīgajā uzraudzības iestāžu kolēģijā.";

28) direktīvas 119. panta 1. punktu aizstāj ar šādu:

"1. Ievērojot 21.a pantu, dalībvalstis pieņem jebkākus pasākumus, kas vajadzīgi, lai finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības iekļautu konsolidētajā uzraudzībā.";

29) direktīvas 120. panta 2. punktu aizstāj ar šādu:

"2. Ja uz jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību attiecas līdzvērtīgi noteikumi saskaņā ar šo direktīvu un saskaņā ar Direktīvu 2009/138/EK, jo īpaši saistībā ar uz risku balstītu uzraudzību, konsolidētās uzraudzības iestāde, vienojoties ar apdrošināšanas nozares grupas uzraudzības iestādi, var šai jauktajai finanšu pārvaldītājsabiedrībai piemērot vienīgi tās direktīvas noteikumus, kura saistīta ar nozīmīgāko finanšu nozari, kā noteikts Direktīvas 2002/87/EK 3. panta 2. punktā.";

29.a) direktīvas 125. panta 1. punktā pievieno jaunu daļu:

"Ja saskaņā ar 111. pantu tās grupas konsolidētā uzraudzības iestāde, kurā ir mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un koordinators, kas noteikts saskaņā ar Direktīvas 2002/87/EK 10. pantu, ir atšķirīgas iestādes, tad abas iestādes sadarbojas, lai konsolidēti piemērotu šo direktīvu un Regulu (ES) Nr. 575/2013. Lai izveidotu un veicinātu efektīvu sadarbību, konsolidētās uzraudzības iestāde un koordinators rakstiski nosaka koordinēšanas un sadarbības kārtību.";

29.b) direktīvas 128. panta 2. punktu aizstāj ar šādu:

"2. "iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves" ir pašu kapitāls, kas iestādei ir jāuztur saskaņā ar 130. pantu";

29.c) direktīvas 129. un 130. pantu aizstāj šādiem:

"129. pants

Prasība uzturēt kapitāla saglabāšanas rezerves

1. Dalībvalstis prasa, lai iestādes papildus pirmā līmeņa pamata kapitālam, kuru uztur ar mērķi nodrošināt pašu kapitāla prasību, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a)–c) apakšpunktā, uzturētu tādas kapitāla saglabāšanas rezerves pirmā līmeņa pamata kapitālam, kuras atbilst 2,5 % no to kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina individuāli un konsolidēti saskaņā ar minētās Regulas 92. panta 3. punktu, kā piemērojams saskaņā ar minētās regulas Pirmās daļas II sadaļu.
2. Atkāpjoties no šā panta 1. punkta, dalībvalsts var maza un vidēja izmēra ieguldījumu brokeru sabiedrības atbrīvot no prasībām, kas noteiktas minētajā punktā, ja tāds atbrīvojums neapdraud attiecīgās dalībvalsts finanšu sistēmas stabilitāti.

Lēmums par tāda atbrīvojuma piemērošanu tiek pilnībā pamatots, tajā tiek iekļauts paskaidrojums, kādēļ šāds atbrīvojums neapdraud attiecīgās dalībvalsts finanšu sistēmas stabilitāti, un tajā tiek precīzi noteikts, kurām maza un vidēja izmēra ieguldījumu brokeru sabiedrībām atbrīvojumu piemēro.

Dalībvalstis, kas nolemj piemērot šādu atbrīvojumu, par to paziņo ESRK. ESRK attiecīgi nosūta paziņojumus Komisijai, EBI un attiecīgās dalībvalsts kompetentajām un norīkotajām iestādēm.

3. Šā panta 2. punkta nolūkā dalībvalsts norīko iestādi, kas ir atbildīga par šā panta piemērošanu. Minētā iestāde ir kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde.

4. Šā panta 2. punkta nolūkā ieguldījumu brokeru sabiedrības tiek iedalītas maza un vidēja izmēra brokeru sabiedrību kategorijā saskaņā ar Komisijas Ieteikumu 2003/361/EK (2003. gada 6. maijs) par mikrouzņēmumu, mazu un vidēju uzņēmumu definīciju (1).
5. Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitālu, ko uztur saskaņā ar šā panta 1. punktu, neizmanto nolūkā pildīt jebkādas prasības, kas noteiktas saskaņā ar 104.a pantu, un jebkādas norādes, kas noteiktas saskaņā ar 104.b pantu.
6. Ja iestāde nespēj pilnībā izpildīt šā panta 1. punktā minētās prasības, tai piemēro 141. panta 2. un 3. punktā izklāstītos peļņas sadales ierobežojumus.

130. pants

Prasība uzturēt iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves

1. Dalībvalstis iestādēm prasa uzturēt iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves, kas atbilst to kopējai riska darījumu vērtībai, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu un reizina ar svērtām vidējām pretcikliskām rezervju normām, ko aprēķina individuāli un konsolidēti saskaņā ar šīs direktīvas 140. pantu, kā tas paredzēts minētās regulas Pirmās daļas II sadaļā.
2. Atkāpjoties no šā panta 1. punkta, dalībvalsts var maza un vidēja izmēra ieguldījumu brokeru sabiedrības atbrīvot no prasībām, kas noteiktas minētajā punktā, ja tāds atbrīvojums neapdraud attiecīgās dalībvalsts finanšu sistēmas stabilitāti.

Lēmums par tāda atbrīvojuma piemērošanu tiek pilnībā pamatots, tajā tiek iekļauts paskaidrojums, kādēļ attiecīgais atbrīvojums neapdraud attiecīgās dalībvalsts finanšu sistēmas stabilitāti, un tajā tiek precīzi noteikts, kurām maza un vidēja izmēra ieguldījumu brokeru sabiedrībām atbrīvojumu piemēro.

Dalībvalstis, kas nolemj piemērot šādu atbrīvojumu, par to paziņo ESRK. ESRK nekavējoties nosūta paziņojumus Komisijai, EBI un attiecīgās dalībvalsts kompetentajām un norīkotajām iestādēm.

3. Šā panta 2. punkta nolūkā dalībvalsts norīko iestādi, kas ir atbildīga par šā panta piemērošanu. Minētā iestāde ir kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde.
 4. Šā panta 2. punkta nolūkā ieguldījumu brokeru sabiedrības tiek iedalītas maza un vidēja izmēra brokeru sabiedrību kategorijā saskaņā ar Ieteikumu 2003/361/EK.
 5. Iestādes nodrošina, lai 1. punktā noteiktās prasības tiktu pildītas ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, kas ir papildinājums jebkādam pirmā līmeņa pamata kapitālam, kuru uztur, lai pildītu pašu kapitāla prasību, kas noteikta ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a)–c) apakšpunktu, prasību uzturēt kapitāla saglabāšanas rezerves saskaņā ar šīs direktīvas 129. pantu un jebkādas prasības, kas noteiktas saskaņā ar šīs direktīvas 104. pantu.
 6. Ja iestāde nespēj pilnībā izpildīt šā panta 1. punktā minētās prasības, tai piemēro 141. panta 2. un 3. punktā izklāstītos peļņas sadales ierobežojumus.";
- 30) direktīvas 131. pantu aizstāj ar šādu:

Globālas un citas sistēmiski nozīmīgas iestādes

1. Dalībvalstis norīko iestādi, kas ir atbildīga par to, lai konsolidēti apzinātu globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes (G-SNI) un attiecīgā gadījumā individuāli, subkonsolidēti vai konsolidēti apzinātu citas sistēmiski nozīmīgas iestādes (C-SNI), kas ir saņēmušas atļauju to jurisdikcijā. Minētā iestāde ir kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde. Dalībvalstis var norīkot vairāk nekā vienu iestādi.

G-SNI ir jebkuras no turpmāk minētajām:

- a) grupa, ko vada ES mātes iestāde vai ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība, vai ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība; vai
- b) iestāde, kas nav ES mātes iestādes, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības vai ES mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības meitasuzņēmums.

C-SNI var būt vai nu kāda iestāde vai kāda grupa, ko vada ES mātes iestāde, ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, dalībvalsts mātes iestāde, dalībvalsts mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība vai dalībvalsts mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

2. G-SNI apzināšanas metodoloģijas pamatā ir šādas kategorijas:

- a) grupas lielums;
- b) grupas sasaiste ar finanšu sistēmu;
- c) grupas sniegto pakalpojumu vai nodrošinātās finanšu infrastruktūras aizvietojamība;

- d) grupas sarežģītība;
- e) grupas pārrobežu darbība, tostarp pārrobežu darbība starp dalībvalstīm un starp dalībvalsti un trešo valsti.

Katra kategorija tiek vērtēta kā līdzvērtīga un sastāv no kvantificējamiem rādītājiem.

Piemērojot šo metodoloģiju, par katru vērtēto sabiedrību, kā minēts 1. punktā, iegūst vispārēju vērtējumu, kas ļauj attiecīgās G-SNI apzināt un iedalīt apakškategorijā, kā aprakstīts 9. punktā.

2.a G-SNI apzināšanas papildu metodoloģijas pamatā ir šādas kategorijas:

- a) šā panta 2. punkta a)–d) apakšpunktā minētās kategorijas;
- b) grupas pārrobežu darbība, izņemot grupas darbības iesaistītajās dalībvalstīs, kas definētas Regulas (ES) Nr. 806/2014 4. pantā.

Katra kategorija tiek vērtēta kā līdzvērtīga un sastāv no kvantificējamiem rādītājiem.

Attiecībā uz a) apakšpunktā minētajām kategorijām rādītāji ir tādi paši kā atbilstošie rādītāji, kas noteikti saskaņā ar 2. punktu.

Piemērojot šo apzināšanas papildu metodoloģiju, par katru vērtēto sabiedrību, kā minēts 1. punktā, iegūst papildu vispārēju vērtējumu, uz kura pamata kompetentās vai norīkotās iestādes var veikt vienu no 10. punkta c) apakšpunktā minētajiem pasākumiem.

3. C-SNI tiek apzinātas saskaņā ar 1. punktu. Sistēmisko nozīmīgumu novērtē, pamatojoties uz vismaz vienu no šādiem kritērijiem:

- a) lielums;
- b) nozīmīgums Savienības vai attiecīgās dalībvalsts ekonomikā;
- c) pārrobežu darbību nozīmība;
- d) attiecīgās iestādes vai grupas savstarpējā sasaiste ar finanšu sistēmu.

EBI, apspriežoties ar ESRK, līdz 2015. gada 1. janvārim publicē pamatnostādnes par kritērijiem, pēc kuriem attiecībā uz C-SNI novērtēšanu nosaka šā punkta piemērošanas nosacījumus. Minētajās pamatnostādnēs ņem vērā starptautiskās sistēmas attiecībā uz sistēmiski nozīmīgām iekšzemes iestādēm un Savienības un valsts iezīmes.

- 4. Katra G-SNI konsolidēti uztur G-SNI rezervi, kas atbilst tai apakškategorijai, kurā attiecīgā G-SNI ir iedalīta. Minētā rezerve sastāv no pirmā līmeņa pamata kapitāla un papildina to.
- 5. Kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde, ņemot vērā C-SNI apzināšanas kritērijus, var likt katrai C-SNI attiecīgi konsolidēti, subkonsolidēti vai individuāli uzturēt C-SNI rezervi līdz 3 % apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu. Minētā rezerve sastāv no pirmā līmeņa pamata kapitāla.
- 5.a Atkarībā no Komisijas atļaujas, kā aprakstīts turpmāk tekstā, kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde var likt katrai C-SNI attiecīgi konsolidēti, subkonsolidēti vai individuāli uzturēt C-SNI rezervi, kas ir lielāka par 3 % no kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu. Minētā rezerve sastāv no pirmā līmeņa pamata kapitāla.

ESRK viena mēneša laikā pēc 7. punktā minētā paziņojuma sniedz Komisijai atzinumu par to, vai C-SNI rezerve ir uzskatāma par piemērotu. Arī EBI var sniegt Komisijai atzinumu par rezervēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 34. panta 1. punktu.

Divos mēnešos pēc ESRK atzinuma saņemšanas Komisija, attiecīgā gadījumā ņemot vērā ESRK un EBI sniegto novērtējumu un pārliecinājusies, ka C-SNI rezerve neizraisa nesamērīgu nelabvēlīgu ietekmi uz visu finanšu sistēmu vai tās daļām citās dalībvalstīs vai visā Savienībā un tādējādi neveido vai nerada šķēršļus pienācīgai iekšējā tirgus darbībai, pieņem īstenošanas aktu, ar ko kompetentajai iestādei vai norīkotajai iestādei atļauj pieņemt ierosināto pasākumu.

6. Izvirzot prasību uzturēt C-SNI rezervi, kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde ievēro turpmāk minēto:
 - a) C-SNI rezerve nedrīkst izraisīt nesamērīgu nelabvēlīgu ietekmi uz visu finanšu sistēmu vai tās daļām citās dalībvalstīs vai visā Savienībā un veidot vai radīt šķēršļus iekšējā tirgus darbībai;
 - b) C-SNI rezerve kompetentajai iestādei vai norīkotajai iestādei ir jāpārskata vismaz reizi gadā.
7. Pirms tiek noteikta vai mainīta C-SNI rezerve, kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde par to paziņo ESRK vienu mēnesi pirms 5. punktā minētā lēmuma publicēšanas un trīs mēnešus pirms 5.a punktā minētā kompetentās iestādes vai norīkotās iestādes lēmuma publicēšanas. ESRK bez kavēšanās nosūta paziņojumus Komisijai, EBI un attiecīgās dalībvalsts kompetentajām un norīkotajām iestādēm. Minētajā paziņojumā sīki apraksta:

- a) pamatojumu, kādēļ tiek uzskatīts, ka C-SNI rezerve varētu būt lietderīgs un samērīgs līdzeklis, lai mazinātu risku;
- b) novērtējumu par to, cik iespējama ir labvēlīga vai nelabvēlīga C-SNI rezerves ietekme uz iekšējo tirgu, pamatojoties uz dalībvalstij pieejamo informāciju;
- c) C-SNI rezerves normu, ko attiecīgā dalībvalsts vēlas noteikt.

8. Neskarot 133. pantu un šā panta 5. punktu, ja C-SNI ir meitasuzņēmums vai nu tādai G-SNI vai C-SNI, kura ir vai nu iestāde vai grupa, ko vada ES mātes iestāde, un kurai konsolidēti piemēro C-SNI rezervi, tad rezerve, ko individuāli vai subkonsolidēti piemēro C-SNI, nepārsniedz mazāko no turpmāk minētajiem rādītājiem:

- a) augstākās G-SNI vai C-SNI rezerves normas summu, kuru konsolidēti piemēro grupai un 1 % no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu; un
- b) 3 % no kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, vai normu, ko Komisija ir atļāvusi konsolidēti piemērot attiecīgai grupai saskaņā ar 5.a pantu.

9. Ir vismaz piecas G-SNI apakš kategorijas. Zemāko robežšķirtni un robežšķirtnes starp atsevišķām apakš kategorijām nosaka pēc vērtējumiem, kas noteikti saskaņā ar 2. punktā minēto apzināšanas metodoloģiju. Blakus esošu apakš kategoriju robežvērtējumi ir skaidri definēti, un tie atbilst principam, saskaņā ar kuru atsevišķām apakš kategorijām, izņemot augstāko apakš kategoriju, piemēro pastāvīgu lineāru sistēmiskās nozīmes palielinājumu, kura rezultātā lineāri palielinās prasība nodrošināt papildu pirmā līmeņa pamata kapitālu. Šā punkta vajadzībām sistēmiskā nozīme ir gaidāmā ietekme, ko grūtībās nonākušas G-SNI atstātu uz globālo finanšu tirgu. Zemākajai apakš kategorijai piemēro G-SNI rezervi 1 % apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, un katrai nākamajai apakš kategorijai piemērotais rezervju palielinājuma gradients ir vismaz 0,5 % no kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu.
10. Neskarot 1. un 9. punktu un izmantojot 9. punktā minētās apakš kategorijas un robežvērtējumus, kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde, īstenojot pārdomātu uzraudzības vērtēšanu, var:
- a) pārcelt G-SNI no zemākas apakš kategorijas uz augstāku apakš kategoriju;
 - b) pārcelt kādu 1. punktā minēto sabiedrību, kuras vispārējais vērtējums, kā minēts 2. punktā, ir zemāks par zemākās apakš kategorijas robežvērtējumu, uz minēto apakš kategoriju vai uz kādu augstāku apakš kategoriju, tādējādi norādot, ka tā ir G-SNI.

- c) ņemot vērā vienoto noregulējuma mehānismu, pamatojoties uz 2.a punktā minēto papildu vispārējo vērtējumu:
 - i) pārcelt G-SNI no augstākas apakš kategorijas uz zemāku apakš kategoriju; vai
 - ii) piemērot G-SNI un G-SNI rezervi mazākā nekā 1 % apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ar noteikumu, ka papildu vispārējais vērtējums ir zemāks nekā zemākās apakš kategorijas robežvērtējums.

11. [] .

12. Kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde ESRK paziņo G-SNI un C-SNI nosaukumus un attiecīgo apakš kategoriju, kurā ir iedalīta katra G-SNI. Paziņojumā iekļauj pilnu pamatojumu, kāpēc ir vai nav īstenota uzraudzības vērtēšana saskaņā ar 10. punkta a), b) un c) apakšpunktu. ESRK bez kavēšanās nosūta paziņojumus Komisijai un EBI un publisko minēto iestāžu nosaukumus. Kompetentās iestādes vai norīkotās iestādes publisko to apakš kategoriju, kurā ir iedalīta katra G-SNI.

Kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde katru gadu pārskata G-SNI un C-SNI apzināšanu un G-SNI iedalīšanu attiecīgajās apakš kategorijās un par rezultātu ziņo attiecīgajai sistēmiski nozīmīgai iestādei un ESRK, kas nekavējoties nosūta rezultātus Komisijai un EBI. Kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde publisko atjaunināto sarakstu ar apzinātajām sistēmiski nozīmīgām iestādēm un apakš kategoriju, kurā iedalīta katra apzinātā G-SNI.

13. Lai izpildītu visas prasības, kas noteiktas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a)–c) apakšpunktu un šīs direktīvas 104.a, 129., 130., 133. un 134. pantu, un visas norādes, kas noteiktas saskaņā ar šīs direktīvas 104.b pantu, sistēmiski nozīmīgas iestādes neizmanto pirmā līmeņa pamata kapitālu, ko uztur, lai izpildītu prasības saskaņā ar 4. un 5. punktu.
14. Ja attiecībā uz kādu grupu ir konsolidēti jāpiemēro G-SNI rezerve un C-SNI rezerve, tad piemēro augstāko rezervi.
15. Ja attiecībā uz kādu iestādi ir jāpiemēro sistēmiskā riska rezerve, kas noteikta saskaņā ar 133. pantu, to summē ar C-SNI vai G-SNI rezervi, ko piemēro saskaņā ar šo pantu.
- Ja šīs direktīvas 133. panta 12., 13. vai 14. punkta nolūkos aprēķinātās sistēmiskā riska rezerves normas un tai pašai iestādei piemērotās C-SNI vai G-SNI rezerves normas summa pārsniegtu 5 %, piemēro 5.a punktā izklāstīto procedūru.
16. ☐
17. Ja iestāde ir daļa no grupas vai apakšgrupas, pie kuras pieder G-SNI vai C-SNI, tas nekādā gadījumā nenozīmē, ka minētajai iestādei individuāli jāpiemēro apvienoto rezervju prasība, kas ir zemāka nekā summa, ko veido kapitāla saglabāšanas rezerves, pretcikliskā kapitāla rezerves un C-SNI rezerves un sistēmiskā riska rezerves, ko tai piemēro individuāli, summa.

18. EBI izstrādā regulatīvo tehnisko standartu projektus, kuros šā panta nolūkos precizē metodoloģijas, saskaņā ar kurām kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde tādu iestādi vai grupu, ko vada ES mātes iestāde vai ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība, vai ES mātes jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, apzina kā G-SNI, un, ņemot vērā starptautiski saskaņotus standartus, precizē metodoloģiju, lai definētu apakš kategorijas un G-SNI iedalītu apakš kategorijās atbilstīgi to sistēmiskajai nozīmei. EBI minētos regulatīvo tehnisko standartu projektus iesniedz Komisijai līdz 2014. gada 30. jūnijam.

Komisijai tiek deleģētas pilnvaras pieņemt šā punkta pirmajā un otrajā daļā minētos regulatīvos tehniskos standartus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10.–14. pantu.";

30.a) direktīvas 133. un 134. pantu aizstāj šādiem:

"133. pants

Prasība uzturēt sistēmiskā riska rezervi

1. Katra dalībvalsts var ieviest pirmā līmeņa pamata kapitāla sistēmiskā riska rezervi finanšu sektorā vai vienā vai vairākās minētā sektora apakšgrupās visiem riska darījumiem vai to apakšgrupām, kā minēts 8. punktā, lai novērstu un mazinātu sistēmiskus vai makroprudenciālus riskus, uz kuriem neattiecas Regula (ES) Nr. 575/2013 un šīs direktīvas 131. pants, proti, risku izraisīt finanšu sistēmas darbības traucējumus, kam var būt ievērojama negatīva ietekme uz finanšu sistēmu un reālo ekonomiku konkrētā dalībvalstī.

1.a Sistēmiskā riska rezervi ("B_{SR}") iestādes aprēķina šādi:

$$B_{SR} = r^T \cdot E^T + \sum_i r^i \cdot E^i$$

kur:

i = indekss, ar ko apzīmē riska darījumu apakšgrupu, kā definēts 8. punktā;

r^T = rezerves norma, ko piemēro iestādes kopējai riska darījumu vērtībai;

E^T = iestādes kopējā riska darījumu vērtība, ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu;

r^i = rezerves norma, ko piemēro riska darījumu apakšgrupas "i" riska darījumu vērtībai, kā minēts 8. punktā;

E^i = iestādes riska darījumu vērtība riska darījumu apakšgrupai "i", ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu.

2. Šā panta 1. punkta nolūkā dalībvalsts norīko iestādi, kas ir atbildīga par sistēmiskā riska rezerves noteikšanu un tādu riska darījumu un iestāžu apakšgrupu apzināšanu, kurām to piemēro. Šī iestāde ir vai nu kompetentā iestāde, vai norīkotā iestāde.
3. Šā panta 1. punkta nolūkā attiecīgā kompetentā vai – attiecīgā gadījumā – norīkotā iestāde var prasīt iestādēm, lai tās papildus pirmā līmeņa pamata kapitālam, kuru uztur ar mērķi izpildīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a)–c) apakšpunktā noteikto pašu kapitāla prasību, individuāli, konsolidēti vai subkonsolidēti, kā tas piemērojams saskaņā ar minētās regulas Pirmās daļas II sadaļu, uzturētu sistēmiskā riska rezervi pirmā līmeņa pamata kapitālam, ko aprēķina saskaņā ar 1.a punktu. 4.

Lai izpildītu visas prasības, kas noteiktas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a)–c) apakšpunktu un šīs direktīvas 104.a, 129., 130. un 131. pantu, un visas norādes, kas noteiktas saskaņā ar šīs direktīvas 104.b pantu, iestādes neizmanto pirmā līmeņa pamata kapitālu, ko uztur, lai izpildītu prasības saskaņā ar 3. punktu.

5. ☐
6. Ja iestāde ir daļa no grupas vai apakšgrupas, pie kuras pieder G-SNI vai C-SNI, tas nekādā gadījumā nenožīmē, ka minētajai iestādei individuāli jāpiemēro apvienoto rezervju prasība, kas ir zemāka nekā summa, ko veido kapitāla saglabāšanas rezerves, precikliskā kapitāla rezerves, C-SNI rezerve un sistēmiskā riska rezerve, ko tai piemēro individuāli.
7. ☐
8. Sistēmiskā riska rezervi var piemērot:
 - a) visiem riska darījumiem dalībvalstī, kura nosaka minēto rezervi;

- b) šādiem nozares riska darījumiem dalībvalstī, kura nosaka minēto rezervi:
 - i) visiem riska darījumiem ar privātpersonām vai MVU attiecībā uz fiziskām personām, kas nodrošināti ar mājokļa īpašumu;
 - ii) visiem riska darījumiem attiecībā uz juridiskām personām, kas nodrošināti ar komerciālā nekustamā īpašuma hipotēku;
 - iii) visiem riska darījumiem attiecībā uz juridiskām personām, izņemot ii) punktā precizētos riska darījumus;
 - iv) visiem riska darījumiem attiecībā uz fiziskām personām, izņemot i) punktā precizētos riska darījumus;
- c) visiem riska darījumiem citās dalībvalstīs, ievērojot 14. un 17. punktu;
- d) nozares riska darījumiem, kā noteikts b) apakšpunktā, citās dalībvalstīs vienīgi nolūkā dot iespēju atzīt citas dalībvalsts noteiktu rezerves normu saskaņā ar 134. pantu;
- e) riska darījumiem trešās valstīs;
- f) jebkādu šā punkta b) apakšpunktā minēto riska darījumu kategoriju apakšsektoriem.

8.a Apspriedusies ar ESRK, EBI līdz [2020. gada 30. jūnijam] publicē pamatnostādnes par riska darījumu attiecīgajiem apakšsektoriem, kam kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde var piemērot sistēmiskā riska rezervi saskaņā ar 8. punkta f) apakšpunktu.

9. Sistēmiskā riska rezervi piemēro visu iestāžu vai vienas vai vairāku minēto iestāžu apakšgrupu, attiecībā uz kurām attiecīgās dalībvalsts iestādes ir kompetentas saskaņā ar šo direktīvu, visiem riska darījumiem vai riska darījumu apakšgrupai, kā minēts 8. punktā, un to nosaka ar pakāpeniskām vai paātrinātām korekcijas pakāpēm 0,5 procentpunktu apmērā. Attiecībā uz dažādām iestāžu un riska darījumu apakšgrupām var noteikt atšķirīgas prasības.

10. Izvirzot prasību uzturēt sistēmiskā riska rezervi, kompetentā vai norīkotā iestāde ievēro to, ka:
- a) sistēmiskā riska rezerve nedrīkst izraisīt nesamērīgu nelabvēlīgu ietekmi uz visu finanšu sistēmu vai tās daļām citās dalībvalstīs vai visā Savienībā, veidojot vai radot šķērsli iekšējā tirgus darbībai;
 - b) sistēmiskā riska rezerve kompetentajai vai norīkotajai iestādei jāpārskata vismaz reizi divos gados;
 - c) ar sistēmiskā riska rezervi nepievēršas riskiem, kas ir ietverti 131. pantā izklāstītajā sistēmā.
11. Kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde vienu mēnesi pirms 15. punktā minētā lēmuma publicēšanas paziņo par to ESRK. ESRK nekavējoties nosūta paziņojumus Komisijai, EBI un attiecīgās dalībvalsts kompetentajām un norīkotajām iestādēm. Ja sistēmiskā riska rezerves normu piemēro riska darījumiem trešās valstīs, kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde paziņo par to arī ESRK, un ESRK nosūta paziņojumu minēto trešo valstu uzraudzības iestādēm. Paziņojumā sīki apraksta:
- a) sistēmisko vai makroprudenciālo risku dalībvalstī;
 - b) iemeslus, kādēļ sistēmisko vai makroprudenciālo risku apjoms apdraud finanšu sistēmas stabilitāti valsts līmenī, tādējādi pamatojot sistēmiskā riska rezerves normu;
 - c) pamatojumu, kādēļ tiek uzskatīts, ka sistēmiskā riska rezerve varētu būt lietderīgs un samērīgs līdzeklis, lai mazinātu risku;

- d) novērtējumu par sistēmiskā riska rezerves iespējamo labvēlīgo vai nelabvēlīgo ietekmi uz iekšējo tirgu, pamatojoties uz dalībvalstij pieejamo informāciju;
 - e) pamatojumu, kādēļ ar esošo pasākumu, kas paredzēts 130. pantā, nebūs pietiekami, lai pievērstos konstatētajam makroprudenciālam vai sistēmiskam riskam, ņemot vērā šā pasākuma relatīvo efektivitāti;
 - f) sistēmiskā riska rezerves normu vai normas, ko kompetentā vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde vēlas pieprasīt, un to, kuriem riska darījumiem norma vai normas tiek piemērotas, kā arī iestādes, uz kurām attiecas normas vai normu prasības;
 - g) ja sistēmiskā riska rezerves norma tiek piemērota visiem riska darījumiem, – pamatojumu tam, kādēļ kompetentā vai norīkotā iestāde uzskata, ka sistēmiskā riska rezerve nedublē šīs direktīvas 131. pantā paredzētās C-SNI rezerves darbību.
12. Ja sistēmiskā riska rezerves normas vai normu noteikšana vai mainīšana nevienai no 8. punktā uzskaitītajām riska darījumu kategorijām, kurām piemēro sistēmiskā riska rezervi, nerezultējas ar apvienoto sistēmiskā riska rezerves normu, kas attiecībā uz jebkuru no minētajiem riska darījumiem pārsniedz 3 %, kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde ievēro 11. punktā izklāstīto procedūru, lai vienu mēnesi pirms 15. punktā minētā lēmuma publicēšanas par to paziņotu ERSK.

Šā punkta nolūkā tādas sistēmiskā riska rezerves normas atzīšanu, kuru noteikusi cita dalībvalsts saskaņā ar 134. pantu, neieskaita 3 % robežvērtībā.

13. Ja sistēmiskā riska rezerves normas vai normu noteikšana vai mainīšana jebkurai no 8. punktā uzskaitītajām riska darījumu kategorijām, kurām piemēro sistēmiskā riska rezervi, rezultējas ar apvienoto sistēmiskā riska rezerves normu 3 %–5 % apmērā attiecībā uz jebkuru no minētajiem riska darījumiem, tās dalībvalsts kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde, kura nosaka minēto rezervi, lūdz Komisijas atzinumu. Komisija mēneša laikā pēc lūguma saņemšanas sniedz atzinumu. Ja Komisijas atzinums ir negatīvs, tās dalībvalsts kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde, kura nosaka minēto rezervi, ievēro minēto atzinumu vai sniedz iemeslus, kādēļ tā to nedarīs. Ja iestāde, kurai piemēro vienu vai vairākas sistēmiskā riska rezerves normas, ir meitas uzņēmums, kura mātesuzņēmums veic uzņēmējdarbību citā dalībvalstī, kompetentā iestāde vai norīkotā iestāde paziņo par to minētās dalībvalsts iestādēm, Komisijai un ESRK.

Komisija un ESRK viena mēneša laikā pēc paziņojuma izdod ieteikumu par pasākumiem, kas veikti saskaņā ar šo punktu.

Ja meitasuzņēmuma un mātesuzņēmuma iestādes nepiekrīt sistēmiskā riska rezerves normai vai normām, kas piemērojamas minētajai iestādei, un ja negatīvu ieteikumu sniedz gan Komisija, gan ESRK, kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde var nodot šo jautājumu EBI un lūgt tās palīdzību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 19. pantu. Lēmumu noteikt sistēmiskā riska rezerves normu vai normas minētajiem riska darījumiem atceļ līdz brīdim, kad EBI pieņem lēmumu.

Ja lēmums par vienas vai vairāku sistēmiskā riska rezerves normu noteikšanu paredz samazināt vai nemainīt iepriekš noteikto rezerves normu vai normas, kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde ievēro tikai 11. punktā izklāstītās procedūras.

14. Ja sistēmiskā riska rezerves normas vai normu noteikšana vai mainīšana jebkurai no 8. punktā uzskaitītajām riska darījumu kategorijām, rezultējas ar apvienoto sistēmiskā riska rezerves normu, kas attiecībā uz jebkuru no minētajiem riska darījumiem pārsniedz 5 %, kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde pirms sistēmiskā riska rezerves īstenošanas lūdz Komisijas atļauju. ESRK viena mēneša laikā pēc 11. punktā minētā paziņojuma sniedz Komisijai atzinumu par to, vai sistēmiskā riska rezerves norma vai normas ir uzskatāmas par piemērotām. Arī EBI var sniegt Komisijai atzinumu par minēto rezerves normu vai normām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 34. panta 1. punktu.

Divu mēnešu laikā pēc ESRK atzinuma saņemšanas Komisija, attiecīgā gadījumā ņemot vērā ESRK un EBI sniegto novērtējumu un pārliecinājusies, ka sistēmiskā riska rezerves norma vai normas neizraisa nesamērīgu nelabvēlīgu ietekmi uz visu finanšu sistēmu vai tās daļām citās dalībvalstīs vai visā Savienībā un tādējādi neveido vai nerada šķēršļus pienācīgai iekšējā tirgus darbībai, pieņem īstenošanas aktu, ar ko kompetentajai iestādei vai attiecīgā gadījumā norīkotajai iestādei atļauj pieņemt ierosināto pasākumu.

Ja lēmums par sistēmiskā riska rezerves normas noteikšanu paredz samazināt vai nemainīt iepriekš noteikto rezerves normu, kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde ievēro tikai 11. punktā izklāstītās procedūras.

15. Katra kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde paziņo, ka ir noteikta vai mainīta viena vai vairākas sistēmiskā riska rezerves normas, publicējot to atbilstīgā tīmekļa vietnē. Paziņojums ietver vismaz šādu informāciju:
- a) sistēmiskā riska rezerves norma vai normas;
 - b) iestādes, kurām piemēro sistēmiskā riska rezervi;
 - b1) riska darījumi, kuriem piemēro sistēmiskā riska rezerves normu vai normas;
 - c) pamatojums sistēmiskā riska rezerves normas vai normu noteikšanai vai mainīšanai;
 - d) diena, no kuras iestādēm ir jāpiemēro noteiktā vai mainītā sistēmiskā riska rezerve;
un
 - e) to valstu nosaukumi, kurās tajās esošie riska darījumi ir atzīti sistēmiskā riska rezervē.

Ja c) apakšpunktā minētās informācijas publicēšana varētu apdraudēt finanšu sistēmas stabilitāti, informāciju saskaņā ar c) apakšpunktu paziņojumā neietver.

16. Ja iestāde nespēj pilnībā izpildīt šā panta 1. punktā minētās prasības, tai piemēro 141. panta 2. un 3. punktā izklāstītos peļņas sadales ierobežojumus.

Ja minēto sadales ierobežojumu piemērošanas rezultātā iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāls netiek uzlabots pietiekami, ņemot vērā attiecīgo sistēmisko risku, kompetentās iestādes var veikt papildu pasākumus saskaņā ar 64. pantu.

17. Ja kompetentā iestāde vai attiecīgā gadījumā norīkotā iestāde nolemj noteikt rezervi, pamatojoties uz riska darījumiem citās dalībvalstīs, rezervi nosaka vienādi visiem riska darījumiem Savienībā, ja vien rezervi nenosaka tādēļ, lai saskaņā ar 134. pantu atzītu sistēmiskā riska rezerves normu, ko noteikusi cita dalībvalsts.

134. pants

Sistēmiskā riska rezerves normas atzīšana

1. Citas dalībvalstis var atzīt sistēmiskā riska rezerves normu, kas noteikta saskaņā ar 133. pantu, un var piemērot minēto rezerves normu iekšzemē atļauju saņēmušām iestādēm attiecībā uz riska darījumiem dalībvalstī, kura nosaka minēto rezerves normu.
2. Ja dalībvalstis atzīst sistēmiskā riska rezerves normu attiecībā uz iekšzemē atļauju saņēmušām iestādēm, tās par to paziņo ESRK. ESRK nekavējoties nosūta paziņojumus Komisijai, EBI un dalībvalstij, kura nosaka minēto sistēmiskā riska rezerves normu.
3. Pieņemot lēmumu par to, vai atzīt sistēmiskā riska rezerves normu, dalībvalsts ņem vērā informāciju, ko iesniegusi tā dalībvalsts, kas nosaka minēto rezerves normu saskaņā ar 133. panta 11., 12. vai 13. punktu.
- 3.a Ja dalībvalstis atzīst sistēmiskā riska rezerves normu attiecībā uz iekšzemē atļauju saņēmušām iestādēm, minēto sistēmiskā riska rezervi var summēt ar sistēmiskā riska rezervi, ko piemēro saskaņā ar 133. pantu, ievērojot nosacījumu, ka ar rezervēm pievēršas atšķirīgiem riskiem. Ja ar rezervēm pievēršas vieniem un tiem pašiem riskiem, piemēro tikai augstāko rezervi.

4. Dalībvalsts, kura nosaka sistēmiskā riska rezerves normu saskaņā ar 133. pantu, var lūgt ESRK izdot ieteikumu, kā minēts Regulas (ES) Nr. 1092/2010 16. pantā, vienai vai vairākām dalībvalstīm, kuras var atzīt sistēmiskā riska rezerves normu.";

30.b) direktīvas 136. pantu aizstāj ar šādu:

"136. pants

Pretciklisko rezervju normu noteikšana

1. Katra dalībvalsts izraugās publiskā sektora iestādi vai struktūru ("norīkotā iestāde"), kas ir atbildīga par pretciklisko rezervju normas noteikšanu minētajā dalībvalstī.
2. Katra norīkotā iestāde reizi ceturksnī aprēķina rezervju orientieri, ko izmanto kā atsauci, pieņemot lēmumu par pretciklisko rezervju normas noteikšanu saskaņā ar 3. punktu. Rezervju orientieris saprotami atspoguļo kredītu ciklu un riskus, kas saistīti ar pārmērīgu kredītu pieaugumu dalībvalstī, un pienācīgi ņem vērā attiecīgās valsts ekonomikas iezīmes. Tās pamatā ir kredītu un IKP attiecības novirze no ilgtermiņa tendencēm, cita starpā ņemot vērā:
 - a) kredītliemeņa pieauguma rādītāju attiecīgajā jurisdikcijā un it sevišķi rādītāju, kas atspoguļo minētajā dalībvalstī piešķirto kredītu un IKP attiecības izmaiņas;
 - b) jebkādas aktuālas norādes, ko uztur ESRK saskaņā ar 135. panta 1. punkta b) apakšpunktu.

3. Katra norīkotā iestāde reizi ceturksnī novērtē savai dalībvalstij noteiktās pretciklisko rezervju normas atbilstību un vajadzības gadījumā nosaka vai koriģē rezerves normu. To darot, norīkotā iestāde ņem vērā:
- a) rezervju orientieri, kas aprēķināts saskaņā ar 2. punktu;
 - b) jebkādas aktuālas norādes, ko uztur ESRK saskaņā ar 135. panta 1. punkta a), c) un d) apakšpunktu, un jebkādus ESRK izdotos ieteikumus par rezerves normas noteikšanu;
 - c) citus mainīgos lielumus, ko norīkotā iestāde uzskata par būtiskiem, lai pievērstos cikliskam sistēmiskam riskam.
4. Pretciklisko rezervju norma, ko izsaka kā procentuālu daļu no to iestāžu, kurām minētajā dalībvalstī ir kredītriska darījumi, kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir 0 %–2,5 % apmērā, un to kalibrē 0,25 procentpunktu pakāpēs vai pakāpēs, kas dalās bez atlikuma ar 0,25 procentpunktiem. Ja tas ir pamatoti, ņemot vērā 3. punktā norādītos apsvērumus, norīkotā iestāde šīs direktīvas 140. panta 2. punktā izklāstītajā nolūkā var noteikt pretciklisko rezervju normu, kas pārsniedz 2,5 % no kopējās riska darījumu vērtības, kura aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu.

5. Kad norīkotā iestāde pirmo reizi nosaka pretciklisko rezervju normu, kas ir lielāka par nulli, vai kad norīkotā iestāde pēc tam palielina dominējošo noteikto pretciklisko rezervju normu, tā pieņem arī lēmumu par dienu, no kuras iestādēm ir jāpiemēro minētā palielinātā rezerve, lai aprēķinātu iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves. Minētā diena nav vēlāk kā 12 mēnešus pēc dienas, kad saskaņā ar 7. punktu tiek paziņota palielināto rezervju noteikšana. Ja šis termiņš ir mazāks par 12 mēnešiem pēc tam, kad tiek paziņota palielināto rezervju noteikšana, minēto saīsināto piemērošanas termiņu pamato ar ārkārtas apstākļiem.
6. Ja norīkotā iestāde samazina esošo pretciklisko rezervju normu, neatkarīgi no tā, vai to samazina līdz nullei vai ne, norīkotā iestāde arī lemj par aptuvenu laikposmu, kurā nav gaidāma rezervju palielināšana. Tomēr minētais aptuvenais laikposms nav norīkotajai iestādei saistošs.
7. Katra norīkotā iestāde paziņo par pretciklisko rezervju normas ceturkšņa novērtēšanu un attiecīgā gadījumā arī par pārskatīšanu, publicējot paziņojumu savā tīmekļa vietnē. Paziņojums ietver vismaz šādu informāciju:
 - a) piemērojamo pretciklisko rezervju normu;
 - b) attiecīgo kredītu un IKP attiecību un tās novirzi no ilgtermiņa tendencēm;
 - c) rezervju orientieri, kas aprēķināts saskaņā ar 2. punktu;
 - d) minētās rezervju normas pamatojumu;
 - e) ja rezervju normu palielina, dienu, no kuras iestādēm ir jāpiemēro minētā palielinātā rezervju norma, lai aprēķinātu savas iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves;

- f) ja e) apakšpunktā minētā diena ir mazāk nekā 12 mēnešus pēc paziņošanas dienas saskaņā ar šo punktu, atsaucī uz ārkārtas apstākļiem, kas pamato saīsinātu piemērošanas termiņu;
- g) ja rezervju normu samazina, aptuveno laikposmu, kurā nav gaidāma rezervju normas palielināšana, kā arī minētā laikposma pamatojumu;

Norīkotās iestādes veic visus saprātīgos pasākumus, lai koordinētu minētā paziņojuma laiku.

Norīkotās iestādes paziņo ESRK par katru pretciklisko rezervju normas palielināšanu un samazināšanu un a)–g) apakšpunktā precizēto vajadzīgo informāciju. ESRK savā tīmekļa vietnē publicē visas šādi paziņotās rezervju normas un saistīto informāciju.";

31) direktīvas 141. panta 1.–6. punktu aizstāj ar šādiem:

"1. Iestāde, kas atbilst apvienoto rezervju prasībai, neveic peļņas sadali saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, ciktāl tas samazinātu tās pirmā līmeņa pamata kapitālu tā, ka vairs nebūtu nodrošināta atbilstība apvienoto rezervju prasībai.

2. Iestāde, kas neatbilst apvienoto rezervju prasībai, aprēķina maksimālo sadalāmo summu (MSS) saskaņā ar 4. punktu un par minēto MSS paziņo kompetentajai iestādei.

Ja ir piemērojama pirmā daļa, iestāde, pirms tā ir aprēķinājusi MSS, neuzņemas nevienu no turpmāk uzskaitītajām darbībām:

- a) veikt peļņas sadali saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- b) radīt pienākumu, kas paredz maksāt mainīgu atalgojumu vai diskrecionārus pensiju pabalstus vai maksāt mainīgu atalgojumu, ja maksāšanas pienākums tika radīts laikā, kad iestāde neatbilda apvienoto rezervju prasībai;
- c) veikt maksājumus par pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem.

3. Ja iestāde neatbilst apvienoto rezervju prasībai vai nepārsniedz to, tā neveic peļņas sadali attiecībā uz summu, kas pārsniedz MSS, kuru aprēķina saskaņā ar 4. punktu, veicot jebkuru 2. punkta otrās daļas a), b) un c) apakšpunktā minēto darbību.

4. Iestādes aprēķina MSS, reizinot summu, kas aprēķināta saskaņā ar 5. punktu, ar koeficientu, kurš noteikts saskaņā ar 6. punktu. Jebkura no 2. punkta otrās daļas a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām samazina MSS.

5. Summu, kas jāreizina saskaņā ar 4. punktu, veido:

- a) pirmā līmeņa pamata kapitālā neietvertā starpposma peļņa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu, atskaitot jebkādu peļņas sadali vai jebkādu maksājumu, kas ir saistīts ar šā panta 2. punkta otrās daļas a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām;

kam pieskaita

- b) pirmā līmeņa pamata kapitālā neietverto gada beigu peļņu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu, atskaitot jebkādu peļņas sadali vai jebkādu maksājumu, kas ir saistīts ar šā panta 2. punkta otrās daļas a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām;

no kā atskaita

- c) (summas, kas būtu maksājamas kā nodokļi, ja tiktu paturēti šā punkta a) un b) apakšpunktā norādītie posteņi.

6. Koeficientu nosaka šādi:

- a) koeficients ir 0, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu kādu no pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības pirmās (t. i., zemākās) kvartiles robežās;

- b) koeficients ir 0,2, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu kādu no pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības otrās kvartiles robežās;
- c) koeficients ir 0,4, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības trešās kvartiles robežās;
- d) koeficients ir 0,6, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu pašu kapitāla prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta b) un c) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punktu, ir apvienoto rezervju prasības ceturtās (t. i., augstākās) kvartiles robežās;

Apvienoto rezervju prasības katras kvartiles zemāko un augstāko robežu aprēķina šādi:

$$\text{Kvartiles zemākā robeža} = \frac{\text{Apvienoto rezervju prasība}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Kvartiles augstākā robeža} = \frac{\text{Apvienoto rezervju prasība}}{4} \times Q_n$$

"Q_n" ir attiecīgās kvartiles kārtas numurs.";

32) direktīvā iekļauj šādu 141.a pantu:

"141.a pants

Neatbilstība apvienoto rezervju prasībai

Uzskata, ka iestāde neatbilst apvienoto rezervju prasībai 141. panta nolūkā, ja tai nav tāda apmēra un kvalitātes pašu kapitāla un atbilstīgo saistību, kas nepieciešamas, lai vienlaikus izpildītu 128. panta 6. punktā definēto prasību un katru no turpmāk minētajām prasībām, kas noteiktas:

- a) Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta a) apakšpunktā un šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā;
- b) Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta b) apakšpunktā un šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā;

- c) Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta c) apakšpunktā un šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktā.";

32.a) pēc direktīvas 141.a panta iekļauj šādu 141.b un 141.c pantu:

"141.b pants

Ierobežojumi attiecībā uz sadali, ja netiek nodrošināta atbilstība sviras rādītāja rezervju prasībai

1. Iestāde, kas atbilst sviras rādītāja rezervju prasībai, ievērojot Regulas (ES) 575/2013 92. panta 1.a punktu, neveic peļņas sadali saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitālu, ciktāl tas samazinātu tās pirmā līmeņa pamata kapitālu tā, ka vairs nebūtu nodrošināta atbilstība sviras rādītāja rezervju prasībai.
2. Iestāde, kas neatbilst sviras rādītāja rezervju prasībai, aprēķina ar sviras rādītāju saistīto maksimālo sadalāmo summu (S-MSS) saskaņā ar 4. punktu un par minēto S-MSS paziņo kompetentajai iestādei.

Ja ir piemērojama pirmā daļa, iestāde, pirms tā ir aprēķinājusi S-MSS, neuzņemas nevienu no turpmāk uzskaitītajām darbībām:

- a) veikt peļņas sadali saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- b) radīt pienākumu, kas paredz maksāt mainīgu atalgojumu vai diskrecionārus pensiju pabalstus vai maksāt mainīgu atalgojumu, ja maksāšanas pienākums tika radīts laikā, kad iestāde neatbilda apvienoto rezervju prasībai;
- c) veikt maksājumus par pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem.

3. Ja iestāde neatbilst sviras rādītāja rezervju prasībai vai nepārsniedz to, tā neveic peļņas sadali attiecībā uz summu, kas pārsniedz S-MSS, kuru aprēķina saskaņā ar 4. punktu, veicot jebkuru 2. punkta otrās daļas a), b) un c) apakšpunktā minēto darbību.
4. Iestādes aprēķina S-MSS, reizinot summu, kas aprēķināta saskaņā ar 5. punktu, ar koeficientu, kurš noteikts saskaņā ar 6. punktu. Jebkura no 2. punkta otrās daļas a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām samazina S-MSS.
5. Summu, kas jāreizina saskaņā ar 4. punktu, veido:
 - a) pirmā līmeņa pamata kapitālā neietvertā starpposma peļņa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu, atskaitot jebkādu peļņas sadali vai jebkādu maksājumu, kas ir saistīts ar šā panta 2. punkta otrās daļas a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām;

kam pieskaita

- b) pirmā līmeņa pamata kapitālā neietverto gada beigu peļņu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu, atskaitot jebkādu peļņas sadali vai jebkādu maksājumu, kas ir saistīts ar šā panta 2. punkta otrās daļas a), b) vai c) apakšpunktā minētajām darbībām;

no kā atskaita

- c) summas, kas būtu maksājamas kā nodokļi, ja tiktu paturēti šā punkta a) un b) apakšpunktā norādītie posteņi.

6. Koeficientu, kas minēts 4. punktā, nosaka šādi:

- a) koeficients ir 0, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, ja pievēršas pārmērīgas sviras riskam, ko pienācīgi neaptver ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības mēra, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, ir sviras rādītāja rezervju prasības pirmās (t.i., zemākās) kvartiles robežās;
- b) koeficients ir 0,2, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu prasību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, ja pievēršas pārmērīgas sviras riskam, ko pienācīgi neaptver ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības mēra, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, ir sviras rādītāja rezervju prasības otrās kvartiles robežās;
- c) koeficients ir 0,4, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu prasību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, ja pievēršas pārmērīgas sviras riskam, ko pienācīgi neaptver ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības mēra, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, ir sviras rādītāja rezervju prasības trešās kvartiles robežās;

- d) koeficients ir 0,6, ja iestādes uzturētais pirmā līmeņa kapitāls, ko neizmanto, lai izpildītu prasību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, ja pievēršas pārmērīgas sviras riskam, ko pienācīgi neaptver ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu, un kas izteikts kā procentuālā daļa no kopējās riska darījumu vērtības mēra, kuru aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 4. punktu, ir sviras rādītāja rezervju prasības ceturtās (t.i., augstākās) kvartiles robežās.

Sviras rādītāja rezervju prasības katras kvartiles zemāko un augstāko robežu aprēķina šādi:

$$\text{Kvartiles zemākā robeža} = \frac{\text{Sviras rādītāja rezervju prasība}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Kvartiles augstākā robeža} = \frac{\text{Sviras rādītāja rezervju prasība}}{4} \times Q_n$$

"Q_n" ir attiecīgās kvartiles kārtas numurs.";

7. Šajā pantā paredzētos ierobežojumus piemēro tikai maksājumiem, kuru rezultātā samazinās pirmā līmeņa kapitāls vai peļņa, un ja maksājuma atlikšana vai neveikšana nav saistīta neizpilde vai nosacījums, lai sāktu procedūras saskaņā ar iestādei piemērojamo maksātnespējas režīmu.

8. Ja iestāde neatbilst sviras rādītāja rezervju prasībai un vēlas veikt jebkādas savas sadalāmās peļņas sadali vai uzņemties kādu no 2. punkta otrās daļas a), b) un c) apakšpunktā minētajām darbībām, tā informē kompetento iestādi un sniedz tai informāciju, kas uzskaitīta KPD 141. panta 8. punktā, izņemot a) apakšpunkta iii) daļu, un norāda S-MSS, kuru aprēķina saskaņā ar 4. punktu.
9. Iestādes uztur kārtību, kas nodrošina, ka sadalāmās peļņas summa un S-MSS tiek precīzi aprēķinātas, un var apliecināt minēto precizitāti kompetentajām iestādēm pēc pieprasījuma.
10. Šā panta 1. un 2. punkta nolūkos sadale saistībā ar pirmā līmeņa kapitālu ietver jebkuru no 141. panta 10. punktā minētajiem posteņiem.

"141.c pants

Neatbilstība sviras rādītāja rezervju prasībai

Uzskata, ka iestāde neatbilst sviras rādītāja rezervju prasībai 141.b panta nolūkā, ja tai nav tāda apmēra pirmā līmeņa kapitāla, kas nepieciešams, lai vienlaikus izpildītu Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1.a punktā definēto prasību un prasību saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu un saskaņā ar šīs direktīvas 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu, ja pievēršas pārmērīgas sviras riskam, ko pienācīgi neaptver ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 1. punkta d) apakšpunktu.";

32.b) direktīvas 142. panta 1. punkta pirmo daļu aizstāj ar šādu:

"1. Ja iestāde neatbilst tās apvienoto rezervju prasībai vai attiecīgā gadījumā tās sviras rādītāja rezervju prasībai, tā sagatavo kapitāla saglabāšanas plānu un iesniedz to kompetentajai iestādei ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā pēc tam, kad ir konstatēts, ka tā neatbilst minētajai prasībai, ja vien kompetentā iestāde neļauj piemērot ilgāku termiņu – līdz 10 dienām.";

33) ☐

34) direktīvā svītrot 146. panta a) apakšpunktu;

34.a) pēc direktīvas 159. panta iekļauj šādu nodaļu:

"KPD 1.a NODAĻA

Pārejas noteikumi finanšu pārvaldītājsabiedrībām un jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām

159.a pants

Pārejas noteikumi attiecībā uz finanšu pārvaldītājsabiedrību un jauktu finanšu pārvaldītājsabiedrību apstiprināšanu

Mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības un mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kas jau pastāv [šīs direktīvas spēkā stāšanās dienā], līdz [divi gadi pēc šīs direktīvas spēkā stāšanās dienas] iesniedz pieteikumu apstiprinājuma saņemšanai saskaņā ar šīs direktīvas 21.a pantu. Ja finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība līdz [divi gadi pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā] neiesniedz pieteikumu apstiprinājuma saņemšanai, veic attiecīgus pasākumus, ievērojot 21.a panta 5. punktu.

Pirmajā daļā minētajā pārejas laikposmā pieteikuma iesniegšanai kompetentajām iestādēm ir visas nepieciešamās uzraudzības pilnvaras saskaņā ar šo direktīvu, kas tām konsolidētas uzraudzības īstenošanas nolūkā piešķirtas attiecībā uz finanšu pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, kam jāsaņem apstiprinājums saskaņā ar 21.a pantu.";

35) direktīvas 161. pantā pievieno šādu 10. punktu:

"10. Komisija līdz 2023. gada 31. decembrim pārskata 104. panta 1. punkta j) un l) apakšpunktā minēto uzraudzības pilnvaru īstenošanu un piemērošanu, sagatavo par to ziņojumu un šo ziņojumu iesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei. ".

2. pants

Transponēšana

1. Dalībvalstis vēlākais 18 mēnešus pēc šīs direktīvas spēkā stāšanās pieņem un publicē normatīvos un administratīvos aktus, kas vajadzīgi, lai izpildītu šīs direktīvas prasības. Dalībvalstis nekavējoties dara Komisijai zināmu minēto noteikumu tekstu.

Tās piemēro minētos noteikumus no [18 mēneši + 1 diena pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā].

Tomēr noteikumus, kas nepieciešami, lai panāktu atbilstību grozījumiem, kuri izklāstīti

1. panta 13. un 18. punktā, kas ietver Direktīvas 2013/36/ES 84. un 98. panta grozījumus,

piemēro no [divi gadi pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā], un noteikumus, kas nepieciešami, lai panāktu atbilstību grozījumiem, kuri izklāstīti 32.a un 32.b punktā, piemēro no 2022. gada

1. janvāra.

Kad dalībvalstis pieņem minētos noteikumus, tajos ietver atsauci uz šo direktīvu, vai arī šādu atsauci pievieno to oficiālajai publikācijai. Dalībvalstis nosaka, kā izdarāma šāda atsauce.

2. Dalībvalstis dara Komisijai zināmus to tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.

3. pants

Stāšanās spēkā

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

4. pants

Adresāti

Šī direktīva ir adresēta dalībvalstīm.

Briselē,

*Eiropas Parlamenta vārdā –
priekšsēdētājs*

*Padomes vārdā –
priekšsēdētājs*