



Eiropas Savienības  
Padome

Briselē, 2023. gada 14. septembrī  
(OR. en)

13011/23

EF 272  
ECOFIN 878  
DELECT 133

## PAVADVĒSTULE

---

Sūtītājs:	Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore <i>Martine DEPREZ</i>
Saņemšanas datums:	2023. gada 6. septembris
Saņēmējs:	Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretāre <i>Thérèse BLANCHET</i>
K-jas dok. Nr.:	C(2023) 5912 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../.. (6.9.2023) ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē kritērijus Regulas (ES) Nr. 575/2013 394. panta 2. punktā minēto paralēlās banku sistēmas vienību identificēšanai

---

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2023) 5912 *final*.

---

Pielikumā: C(2023) 5912 *final*



Briselē, 6.9.2023.  
C(2023) 5912 final

**KOMISIJAS DELEGĒTĀ REGULA (ES) .../..**

**(6.9.2023)**

**ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē kritērijus Regulas (ES) Nr. 575/2013 394. panta 2. punktā minēto paralēlās banku sistēmas vienību identificēšanai**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

## **PASKAIDROJUMA RAKSTS**

### **1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS**

Ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 ("regula") 394. panta 4. punktu Komisija ir pilnvarota pieņemt deleģētos aktus, lai precizētu kritērijus regulas 394. panta 2. punktā minēto ēnu banku sistēmas struktūru (paralēlās banku sistēmas vienību) identificēšanai. To var darīt, kad Eiropas Banku iestāde (EBI) ir iesniegusi regulatīvo tehnisko standartu (RTS) projektu, un saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. līdz 14. pantu.

Lai nodrošinātu konsekvenci starp dažādiem tiesiskā regulējuma elementiem, šajā deleģētajā aktā ir ņemtas vērā starptautiskās tendences un starptautiski saskaņoti standarti attiecībā uz paralēlo banku sistēmu. Tajā arī izvērtēts, vai: a) sadarbība ar atsevišķu vienību vai vienību grupu var radīt riskus iestādes maksāspējas vai likviditātes situācijai; un b) vienības, uz kurām attiecas maksāspējas vai likviditātes prasības, kas ir līdzīgas tām, kuras uzliek regula un Direktīva 2013/36/ES, būtu pilnībā vai daļēji jāizslēdz no pārskatu sniegšanas pienākuma attiecībā uz paralēlās banku sistēmas vienībām.

Saskaņā ar 10. panta 1. punktu Regulā (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido EBI, Komisijai trīs mēnešu laikā pēc standartu projektu saņemšanas jāpieņem lēmums par to, vai tā apstiprina iesniegto standartu projektu. Ja tas ir Savienības interesēs, Komisija var arī apstiprināt standartu projektu tikai daļēji vai ar grozījumiem, ievērojot īpašu procedūru, kas izklāstīta minētajos pantos.

### **2. PIRMS AKTA PIENĒMŠANAS NOTIKUSĪ APSPIEŠANĀS**

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. panta 1. punkta trešo daļu EBI rīkoja sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, kas Komisijai iesniegts saskaņā ar regulas 394. panta 4. punktu. Iestāde izvērtēja potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasīja konsultāciju no Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 37. pantu. Apspriešanas dokuments tika publicēts 2021. gada 26. jūlijā, un apspriešana noslēdzās 2021. gada 26. oktobrī.

Saskaņā ar Komisijas īpašu pieprasījumu tai šo regulatīvo tehnisko standartu (RTS) projekta pieņemšanas nolūkā iesniedz tikai šo RTS projektu un paskaidrojuma rakstu. Visa pamatinformācija, jo īpaši RTS projekta konteksts un pamatojums, ietekmes novērtējums un atsauksmes no sabiedriskās apspriešanas, ir iekļauta galīgajā ziņojumā, kas pievienots šim RTS projektam. EBI Uzraudzības padome šo ziņojumu apstiprināja 2022. gada 20. maijā, un tas tika publicēts EBI tīmekļa vietnē.

### **3. DELEĢĒTĀ AKTA JURIDISKIE ASPEKTI**

Šā deleģētā akta noteikumos ir precizēti: i) kritēriji gan paralēlās banku sistēmas vienību identificēšanai, gan tādu vienību identificēšanai, kas nav paralēlās banku sistēmas vienības; ii) banku darbību un pakalpojumu definīcija un iii) kritēriji, ar ko trešās valstīs iedibinātas vienības izslēdz no uzskatīšanas par paralēlās banku sistēmas vienībām.

Šis RTS projekts ir saskaņots ar [Pamatnostādņēm par ierobežojumiem riska darījumiem ar paralēlās banku sistēmas vienībām, kuras veic banku darbības ārpus regulētās sistēmas saskaņā ar regulas 395. panta 2. punktu.](#)

Vienības, kuras veic banku darbības vai sniedz banku pakalpojumus un kuras ir saņēmušas atļauju un tiek uzraudzītas saskaņā ar tiesisko regulējumu, ko veido kāds no šo RTS projekta I pielikumā minētajiem tiesību aktiem (vai kuras ir daļa no grupas, ko uzrauga uz šā pamata),

nav jāuzskata par paralēlās banku sistēmas vienībām. Tāda pati pieeja jāpiemēro vienībām, kas ir atbrīvotas vai izslēgtas no dažu minēto tiesību aktu, jo īpaši regulas, Direktīvas 2013/36/ES, Regulas (ES) Nr. 648/2012 vai Direktīvas 2009/138/EK, piemērošanas. Visas pārējās vienības, kas veic banku darbības un sniedz banku pakalpojumus, ir jāuzskata par paralēlās banku sistēmas vienībām, vienlaikus dažiem kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem piemērojot konkrētus noteikumus.

Attiecībā uz trešā valstī iedibinātām vienībām RTS projektā ir nošķirtas iestādes no citām vienībām. Iestādes nedrīkst identificēt kā paralēlās banku sistēmas vienības, ja tām atļauju ir piešķirusi un tās uzrauga uzraudzības iestāde, kas piemēro banku darbības regulējumu un uzraudzību, pamatojoties vismaz uz Bāzeles pamatprincipiem attiecībā uz banku efektīvu uzraudzību; citas vienības nedrīkst identificēt kā paralēlās banku sistēmas vienības, ja uz tām attiecas regulatīvais režīms, kas atzīts par līdzvērtīgu tam, kuru ES piemēro šādām vienībām saskaņā ar attiecīgā ES tiesību akta līdzvērtības noteikumiem.

## KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(6.9.2023)

**ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē kritērijus Regulas (ES) Nr. 575/2013 394. panta 2. punktā minēto paralēlās banku sistēmas vienību identificēšanai**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenārajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012<sup>1</sup>, un jo īpaši tās 394. panta 4. punkta ceturto daļu,

tā kā:

- (1) Paralēlā banku sistēma var izraisīt palielinātus riskus finanšu stabilitātei. Atļauju piešķiršana un uzraudzība saskaņā ar Savienības tiesību aktiem mazina minēto risku. Tādēļ ir lietderīgi noteikt, ka vienības, kurām piemēro šādu atļauju piešķiršanu un uzraudzību, nav uzskatāmas par paralēlās banku sistēmas vienībām. Šajā nolūkā ir jāprecizē attiecīgie Savienības tiesību akti.
- (2) Nesenās Covid-19 krīzes laikā naudas tirgus fondi piedzīvoja nopietnas likviditātes problēmas. Tas izgaismoja to, ka ar naudas tirgus fondiem saistītos riskus, jo īpaši saspringtos tirgus apstākļos, pilnībā nemazina spēkā esošās prudenārajās prasības Savienībā, un tādējādi tie var izraisīt palielinātu risku finanšu stabilitātei. Šā iemesla dēļ riska darījumi ar naudas tirgus fondiem būtu jāuzskata par riska darījumiem ar paralēlās banku sistēmas vienībām.
- (3) Alternatīvo ieguldījumu fondi, kuri būtiski izmanto saistību īpatsvara palielināšanu, rada papildu riskus, kurus no prudenārajās uzraudzības viedokļa neuzskata par pienācīgi mazinātiem ar prasībām, kas to aktīvu pārvaldniekiem noteiktas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2011/61/ES<sup>2</sup>. Tādēļ ir jānodrošina, ka iestādes uzskata alternatīvo ieguldījumu fondus par paralēlās banku sistēmas vienībām, ja šie uzņēmumi būtiski izmanto saistību īpatsvara palielināšanu, iniciē aizdevumus parastajā uzņēmējdarbības gaitā vai iegādājas trešo personu kreditēšanas riska darījumus uz sava rēķina.
- (4) Iestādēm par paralēlās banku sistēmas vienībām nebūtu jāuzskata finanšu iestādes, ko par iestādēm uzskata riska svērtu aktīvu aprēķināšanai saskaņā ar standartizēto pieeju, kas izklāstīta Regulas (ES) Nr. 575/2013 119. panta 5. punktā, jo šīm finanšu iestādēm

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

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2011/61/ES (2011. gada 8. jūnijs) par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem un par grozījumiem Direktīvā 2003/41/EK, Direktīvā 2009/65/EK, Regulā (EK) Nr. 1060/2009 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010 (OV L 174, 1.7.2011., 1. lpp.).

atļauju piešķir un tās uzrauga kompetentās iestādes un tām piemēro prudenciālās prasības, kas stingrības ziņā ir salīdzināmas ar iestādēm piemērotajām prasībām.

- (5) Konkrētas vienības, ņemot vērā to publisko vai daļēji publisko raksturu vai kooperatīvas sabiedrības statusu, ir nepārprotami izslēgtas no Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES<sup>3</sup>, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 648/2012<sup>4</sup> un Regulas (ES) Nr. 575/2013 darbības jomas. Šā iemesla dēļ iestādēm šīs vienības nebūtu jāuzskata par paralēlās banku sistēmas vienībām.
- (6) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK<sup>5</sup> 4. pants no minētās direktīvas darbības jomas izslēdz konkrētas apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības to lieluma dēļ. Tā kā minētās sabiedrības ir mazas, tās nerada būtisku risku finanšu stabilitātei. Šā iemesla dēļ iestādēm šīs sabiedrības nebūtu jāuzskata par paralēlās banku sistēmas vienībām.
- (7) Kredītstarpniecības darbībām, ko nefinanšu grupā ietilpstošas vienības veic citu minētās nefinanšu grupas vienību vārdā, ir ierobežots tvērums. Šā iemesla dēļ tās nerada būtisku risku finanšu stabilitātei, un tāpēc arī tās nebūtu jāidentificē kā paralēlās banku sistēmas vienības.
- (8) Vienības, kas ir iekļautas tādu iestāžu konsolidētajā uzraudzībā, uz kurām attiecas Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteiktās prudenciālās prasības, nebūtu jāidentificē kā paralēlās banku sistēmas vienības, jo šo vienību riski ir ietverti konsolidētā līmenī.
- (9) Bāzeles pamatprincipi attiecībā uz banku efektīvu uzraudzību ietver starptautiski saskaņotus principus un veido stabilu pamatu banku nozares regulējumam, uzraudzībai, pārvaldībai un riska pārvaldībai valsts līmenī. Tāpēc trešās valsts iestādei, kam ir piešķirta atļauja un ko uzrauga uzraudzības iestāde, kura piemēro minētos Bāzeles pamatprincipus, nevajadzētu radīt būtisku risku finanšu stabilitātei, un to nevajadzētu identificēt kā paralēlās banku sistēmas vienību.
- (10) Tā paša iemesla dēļ mātesuzņēmuma meitasuzņēmumi, kas ir saņēmuši atļauju un tiek uzraudzīti saskaņā ar Bāzeles pamatprincipiem un kas ir iekļauti šā mātesuzņēmuma prudenciālajā konsolidācijā un konsolidētajā uzraudzībā, nebūtu jāuzskata par paralēlās banku sistēmas vienībām.
- (11) Konkrēti pakalpojumi un darbības ir norādīti Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 1., 2., 3., 6., 7., 8. un 10. punktā kā banku pakalpojumi un darbības. Tomēr dažas vienības veic citus pakalpojumus un darbības, kas ir ļoti līdzīgas minētajiem banku pakalpojumiem un darbībām, ietverot termiņu pārveidošanu, likviditātes pārveidošanu, saistību īpatsvara palielināšanu vai kredītriska pārvešanu. Tādēļ paralēlās banku sistēmas vienību identificēšanas nolūkā minētie pakalpojumi un darbības būtu jāuzskata par banku pakalpojumiem un darbībām.
- (12) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde.

<sup>3</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu 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.).

<sup>4</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 648/2012 (2012. gada 4. jūlijs) par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (OV L 201, 27.7.2012., 1. lpp.).

<sup>5</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.).

- (13) Eiropas Banku iestāde ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, kas ir šīs regulas pamatā, izvērtējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010<sup>6</sup> 37. pantu izveidotās Banku nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

### *1. pants*

#### **Kritēriji paralēlās banku sistēmas vienību identificēšanai**

1. Turpmāk minēto iestādes identificē kā paralēlās banku sistēmas vienību:
  - (a) jebkuru vienību, kas piedāvā banku pakalpojumus vai veic banku darbības, kā noteikts 2. pantā, un nav saņēmusi atļauju un netiek uzraudzīta saskaņā ar kādu no šīs regulas pielikumā uzskaitītajiem Savienības tiesību aktiem;
  - (b) jebkuru pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/65/EK<sup>7</sup> 1. panta 2. punktā, ja šie uzņēmumi ir saņēmuši atļauju kā naudas tirgus fondi, kā minēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2017/1131<sup>8</sup> 4. pantā;
  - (c) jebkuru alternatīvo ieguldījumu fondu, kā definēts Direktīvas 2011/61/ES 4. panta 1. punkta a) apakšpunktā, ja ir piemērojams kāds no turpmāk minētajiem nosacījumiem:
    - i) alternatīvo ieguldījumu fondam ir piešķirta atļauja kā naudas tirgus fondam, kā minēts Regulas (ES) 2017/1131 4. pantā;
    - ii) alternatīvo ieguldījumu fonds būtiski izmanto saistību īpatsvara palielināšanu, kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 231/2013<sup>9</sup> 111. panta 1. punktā;
    - iii) alternatīvo ieguldījumu fondam nav aizliegts iniciēt aizdevumus parastā uzņēmējdarbības gaitā vai iegādāties trešo personu kreditēšanas riska darījumus uz sava rēķina, pamatojoties uz tā iekšējiem noteikumiem vai dibināšanas dokumentiem.
2. Atkāpjoties no 1. punkta, iestādes neidentificē turpmāk minētās vienības kā paralēlās banku sistēmas vienības:
  - (a) finanšu iestādes, kuru riska darījumiem piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 119. panta 5. punktu;

<sup>6</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

<sup>7</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (pārstrādāta versija) (OV L 302, 17.11.2009., 32. lpp.).

<sup>8</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2017/1131 (2017. gada 14. jūnijs) par naudas tirgus fondiem (OV L 169, 30.6.2017., 8. lpp.).

<sup>9</sup> Komisijas Deleģētā regula (ES) Nr. 231/2013 (2012. gada 19. decembris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2011/61/ES attiecībā uz atbrīvojumiem, vispārējiem darbības nosacījumiem, depozitārijiem, saistību īpatsvaru, pārskatāmību un uzraudzību (OV L 83, 22.3.2013., 1. lpp.).

- (b) jebkuru vienību, kas ir izslēgta no tvēruma kādā turpmāk minētā tiesību aktā:
  - i) Direktīva 2013/36/ES;
  - ii) Regula (ES) Nr. 648/2012;
  - iii) Direktīva 2009/138/EK;
  - iv) Regula (ES) Nr. 575/2013;
- (c) jebkuru vienību, kas ir atbrīvota no kāda turpmāk minētā tiesību akta piemērošanas:
  - i) Direktīva 2013/36/ES;
  - ii) Regula (ES) Nr. 648/2012;
  - iii) Direktīva 2009/138/EK;
  - iv) Regula (ES) Nr. 575/2013;
- (d) jebkuru vienību, kura ir daļa no nefinanšu grupas un kuras pamatdarbība ir veikt kredītstarpniecības darbības sava mātesuzņēmuma vai savu meitasuzņēmumu, vai citu sava mātesuzņēmuma meitasuzņēmumu labā;
- (e) jebkuru vienību, kas ir iekļauta iestādes konsolidētajā uzraudzībā;
- (f) jebkuru trešā valstī iedibinātu vienību, kas atbilst jebkuram no šādiem kritērijiem:
  - i) vienībai atļauju ir piešķirusi un to uzrauga trešās valsts uzraudzības iestāde saskaņā ar Bāzeles pamatprincipiem attiecībā uz banku efektīvu uzraudzību;
  - ii) trešās valsts regulatīvais režīms, saskaņā ar kuru vienība ir saņēmusi atļauju un tiek uzraudzīta, ir atzīts par līdzvērtīgu režīmam, kuru šādām vienībām piemēro Savienībā saskaņā ar pielikumā minēta piemērojamā Savienības tiesību akta līdzvērtības noteikumiem;
  - iii) vienība ir iekļauta tādas iestādes konsolidētajā uzraudzībā, kurai atļauju ir piešķirusi un kuru uzrauga trešās valsts uzraudzības iestāde, kas piemēro banku regulējumu un uzraudzību, pamatojoties uz Bāzeles pamatprincipiem attiecībā uz banku efektīvu uzraudzību.

## *2. pants*

### **Banku pakalpojumi un darbības**

1. Šīs regulas 1. panta nolūkiem banku pakalpojumi un darbības ir:
  - (a) darbības, kas minētas Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 1., 2., 3., 6., 7., 8. un 10. punktā;
  - (b) jebkurš cits pakalpojums vai darbība, kas saistīta ar termiņu pārveidošanu, likviditātes pārveidošanu, saistību īpatsvara palielināšanu vai kredītriska pārvešanu.
2. Atkāpjoties no 1. punkta, darbības un pakalpojumi, kas ietver tūrvērti, kā definēts Regulas (ES) Nr. 648/2012 2. panta 3) punktā, nav banku pakalpojumi un darbības.

*3. pants*  
**Stāšanās spēkā**

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

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

Briselē, 6.9.2023

*Komisijas vārdā –  
priekšsēdētāja  
Ursula VON DER LEYEN*