



Briselē, 2026. gada 20. februārī
(OR. en)

**Starpiestāžu lieta:
2026/0045 (COD)**

**6535/26
ADD 1**

**CODIF 8
CODEC 271
EF 41
ECOFIN 233**

PAVADVĒSTULE

Sūtītājs: Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore *Martine DEPREZ*

Saņemšanas datums: 2026. gada 18. februāris

Saņēmējs: Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretāre *Thérèse BLANCHET*

Temats: PIELIKUMI
dokumentam
Priekšlikums
EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA
par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas vai
pārāpdrošināšanas uzņēmumiem, ieguldījumu sabiedrībām, aktīvu
pārvaldīšanas uzņēmumiem vai alternatīvo ieguldījumu fondu
pārvaldniekiem (kodificēta redakcija)

Pielikumā ir pievienots dokuments COM(2026) 74 final (annexes 1 to 4).

Pielikumā: COM(2026) 74 final (annexes 1 to 4)



Briselē, 17.2.2026.
COM(2026) 74 final

ANNEXES 1 to 4

PIELIKUMI

dokumentam

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA

par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas uzņēmumiem, ieguldījumu sabiedrībām, aktīvu pārvaldīšanas uzņēmumiem vai alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem (kodificēta redakcija)

I PIELIKUMS

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Papildu kapitāla pietiekamības prasību aprēķināšanu ☒, kā minēts ☒ 6. panta 1. punktā, ☒ finanšu konglomerātā esošajām ☒ regulētām vienībām veic saskaņā ar šajā pielikumā aprakstītajiem tehniskajiem principiem un vienu no norādītajām metodēm.

Neskarot nākošās daļas noteikumus, dalībvalstis ļauj savām kompetentajām iestādēm gadījumā, kad tās attiecībā uz konkrētu finanšu konglomerātu uzņemas koordinatora pienākumus, pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu konglomerātu izlemst to, kura metode šim finanšu konglomerātam jāizmanto.

Dalībvalstis var prasīt, lai aprēķini tiktu veikti pēc vienas no šajā pielikumā aprakstītajām metodēm, ja finanšu konglomerātu vada regulēta vienība, kam licence piešķirta šajā dalībvalstī. Ja finanšu konglomerātu nevada regulēta vienība 1. panta nozīmē, dalībvalstis atļauj piemērot jebkuru no šajā pielikumā aprakstītajām metodēm, izņemot gadījumus, kad attiecīgās kompetentās iestādes atrodas tajā pašā dalībvalstī, un tad šī dalībvalsts var noteikt, ka jāpiemēro kāda ☒ no minētajām metodēm ☒.

I. Tehniskie principi

1. Papildu kapitāla pietiekamības prasību aprēķināšanas apmērs un veids

Neatkarīgi no tā, kuru metodi izmanto, ja vienība ir meitasuzņēmums un tai ir maksātspējas nepietiekamība vai, neregulētas finanšu nozares vienības gadījumā, nosacīta maksātspējas nepietiekamība, ņem vērā kopējo meitasuzņēmuma maksātspējas nepietiekamību. Ja šādā gadījumā pēc koordinatora uzskata tāda mātesuzņēmuma, kam pieder noteikta kapitāla daļa, atbildība ir stingri un nepārprotami ierobežota ar minēto kapitāla daļu, koordinators var atļaut meitasuzņēmuma maksātspējas nepietiekamību ņemt vērā proporcionāli.

Ja starp finanšu konglomerāta vienībām nepastāv kapitāla saikne, koordinators pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm nosaka, kādu proporcionālo daļu ņem vērā, ievērojot saistības, ko izraisa pastāvošās attiecības.

2. Citi tehniskie principi

Neatkarīgi no izmantotās finanšu konglomerātā esošu regulēto vienību papildu kapitāla pietiekamības prasību aprēķināšanas metodes atbilstīgi šā pielikuma II iedaļai, koordinators un, ja vajadzīgs, pārējās iesaistītās kompetentās iestādes nodrošina šādu principu piemērošanu:

- i) jānovērš tas, ka vairākkārtēji izmanto elementus, kurus var iekļaut pašu kapitālu aprēķinā finanšu konglomerāta līmenī (pašu kapitāla vairākkārtējs izmantojums), kā arī neatbilstīga pašu kapitāla izveide grupas iekšienē; lai novērstu pašu kapitāla vairākkārtēju izmantojumu un to, ka pašu kapitāls tiek radīts grupas iekšienē, kompetentās iestādes pēc analogijas piemēro attiecīgos principus, kas noteikti attiecīgajos nozaru noteikumos;
- ii) līdz nozaru noteikumu turpmākai saskaņošanai, maksātspējas normas, kas piemērojamas dažādajām finanšu nozarēm kādā finanšu konglomerātā, sedz ar pašu kapitāla elementiem saskaņā ar attiecīgajiem nozaru noteikumiem; ja finanšu konglomerāta līmenī pastāv pašu kapitāla nepietiekamība, lai pārbaudītu atbilstību

papildu maksātspējas normām, vērā ņem tikai tos pašu kapitāla elementus, kas ir atbilstīgi saskaņā ar konkrētajiem nozaru noteikumiem (starpnozaru kapitāls).

Ja nozaru noteikumos ir paredzēti ierobežojumi tādu konkrētu pašu kapitāla instrumentu atbilstībai, kas būtu uzskatāmi par starpnozaru kapitālu, minētos ierobežojumus *mutatis mutandis* piemēro, aprēķinot pašu kapitālu finanšu konglomerāta līmenī.

Aprēķinot pašu kapitālu finanšu konglomerāta līmenī, kompetentās iestādes arī ņem vērā pašu kapitāla faktisko pārvedamību un pieejamību dažādo grupas juridisko vienību starpā, ievērojot kapitāla pietiekamības noteikumu mērķus.

Ja attiecībā uz neregulētu finanšu nozares vienību nosacītu maksātspējas normu aprēķina saskaņā ar šā pielikuma II iedaļas noteikumiem, nosacīta maksātspējas norma ir pašu kapitāla prasība, kas vienībai jāievēro atbilstīgi attiecīgajiem nozaru noteikumiem, it kā tā būtu šīs konkrētās finanšu nozares regulēta vienība; attiecībā uz aktīvu pārvaldīšanas uzņēmumiem, maksātspējas norma ir kapitāla prasība, kas noteikta Direktīvas 2009/65/EK 7. panta 1. punkta a) apakšpunktā; nosacīto maksātspējas normu jauktai finanšu kontrolācijai sabiedrībai aprēķina saskaņā ar finanšu konglomerāta visnozīmīgākās finanšu nozares noteikumiem.

II. Tehniskās aprēķināšanas metodes

1. metode: "Grāmatvedības konsolidācijas" metode

Finanšu konglomerātā esošu regulēto vienību papildu kapitāla pietiekamības prasību aprēķināšanu veic, pamatojoties uz konsolidētajiem pārskatiem.

Papildu kapitāla pietiekamības prasības aprēķina kā starpību starp:

- i) finanšu konglomerāta pašu kapitālu, ko aprēķina, pamatojoties uz grupas konsolidēto stāvokli; atbilstīgie elementi ir tie elementi, ko par tādiem uzskata saskaņā ar attiecīgajiem nozaru noteikumiem;

un

- ii) katrai konkrētajai grupā pārstāvētajai finanšu nozarei noteikto maksātspējas normu summu; maksātspējas normas katrā konkrētajā finanšu nozarē aprēķina saskaņā ar attiecīgajiem nozaru noteikumiem.

Minētie nozaru noteikumi ir, jo īpaši, Regulas (ES) Nr. 575/2013 Pirmās daļas II sadaļas 2. nodaļas 2. iedaļa attiecībā uz kredītiestādēm, Direktīva 2009/138/EK attiecībā uz apdrošināšanas uzņēmumiem un Direktīva 2013/36/ES attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām.

Attiecībā uz neregulētām finanšu nozares vienībām, kas nav ietvertas otrajā daļā minētajos nozaru maksātspējas normas aprēķinos, aprēķina nosacīto maksātspējas normu.

Starpība nav negatīva.

2. metode: "Atskaitīšanas un summēšanas" metode

Finanšu konglomerātā esošu regulēto vienību papildu kapitāla pietiekamības prasību aprēķināšanu veic, pamatojoties uz katras grupā esošās vienības pārskatiem.

Papildu kapitāla pietiekamības prasības aprēķina kā starpību starp:

- i) visu finanšu konglomerātā esošo regulēto un neregulēto finanšu nozares vienību pašu kapitāla summu; atbilstīgie elementi ir tie elementi, ko par tādiem uzskata saskaņā ar attiecīgajiem nozaru noteikumiem;

un

- ii) summu, kas iegūta, saskaitot
- maksātspējas normas katrai grupā esošajai regulētajai un neregulētajai finanšu nozares vienībai; maksātspējas normas aprēķina saskaņā ar attiecīgajiem nozaru noteikumiem, un
 - citās grupas vienībās turēto līdzdalību uzskaites vērtību.

Attiecībā uz neregulētām finanšu nozares vienībām aprēķina nosacīto maksātspējas normu. Pašu kapitālu un maksātspējas normas ņem vērā saistībā ar to proporcionālo daļību atbilstīgi 6. panta 4. punktam un šā pielikuma I iedaļai.

Starpība nav negatīva.

↓ 2011/89/ES 2. panta 24. punkts un II pielikums

3. metode: “Apvienotā metode”

Kompetentās iestādes drīkst pieļaut 1. un 2. metodes apvienojumu.

II PIELIKUMS

NOTEIKUMU PAR GRUPAS IEKŠĒJIEM DARĪJUMIEM UN RISKĀ KONCENTRĀCIJU TEHNISKĀ PIEMĒROŠANA

Pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm, koordinators nosaka tos darījumu veidus un riskus, par ko konkrētā finanšu konglomerātā esošām regulētajām vienībām jāpaziņo saskaņā ar 7. panta 2. punktu un 8. panta 2. punktu par grupas iekšējo darījumu un riska koncentrācijas paziņošanu. Nosakot vai sniedzot savu atzinumu par darījumu un risku veidiem, koordinators un attiecīgās kompetentās iestādes ņem vērā konkrētā finanšu konglomerāta struktūru un tā riska vadību. Lai noteiktu nozīmīgus grupas iekšējos darījumus un nozīmīgu riska koncentrāciju, par ko jāpaziņo saskaņā ar 7. un 8. pantu, koordinators pēc apspriešanās ar pārējām attiecīgajām kompetentajām iestādēm un pašu konglomerātu nosaka atbilstīgus sliekšņus, pamatojoties uz reglamentēto pašu kapitālu un/vai tehniskiem noteikumiem.

Īstenojot kontroli attiecībā uz grupas iekšējiem darījumiem un riska koncentrāciju, koordinators jo īpaši uzrauga iespējamu kaitīgas ietekmes risku finanšu konglomerātā, interešu konflikta risku, nozaru noteikumu apiešanas risku un risku līmeni vai apjomu.

Dalībvalstis var atļaut savām kompetentajām iestādēm finanšu konglomerāta līmenī piemērot nozaru noteikumus par grupas iekšējiem darījumiem un riska koncentrāciju, lai, jo īpaši, izvairītos no nozaru noteikumu apiešanas.



III PIELIKUMS

A daļa

Atceltā direktīva ar tajā secīgi veikto grozījumu sarakstu (minēts 32. pantā)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2002/87/EK
(OV L 35, 11.2.2003, 1. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2005/1/EK Tikai 11. pants
(OV L 79, 24.3.2005, 9. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2005/1/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2008/25/EK
(OV L 81, 20.3.2008, 40. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2008/25/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2010/78/ES Tikai 2. pants
(OV L 331, 15.12.2010, 120. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/78/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2011/89/ES Tikai 2. pants
(OV L 326, 8.12.2011, 113. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2011/89/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES Tikai 150. pants
(OV L 176, 27.6.2013, 338. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2019/2034 Tikai 59. pants
(OV L 314, 5.12.2019, 64. lpp.,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2023/2864 Tikai 1. pants
(OV L 2023/2864, 20.12.2023,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2864/oj>)

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2025/2 Tikai 3. pants
(OV L 2025/2, 2.8.2025,
ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/2/oj>)

B daļa

Termiņi transponēšanai valsts tiesību aktos un piemērošanas dienas (minēti 32. pantā)

Direktīva	Termiņš transponēšanai	Piemērošanas diena
2002/87/EK	2004. gada 11. augusts	
2005/1/EK	2005. gada 13. maijs	
2010/78/ES	2011. gada 31. decembris attiecībā uz 2. panta 1. punkta a) apakšpunktu, 2. panta 2., 5., 7. un 9. punktu un 2. panta 11. punkta b) apakšpunktu	
2011/89/ES	2013. gada 10. jūnijs attiecībā uz 2. pantu, izņemot 2. panta 23. punktu, kā arī 2. panta 1. punktu un 2. panta 2. punkta a) apakšpunktu tiktāl, ciktāl minētie noteikumi groza Direktīvas 2002/87/EK 1. pantu, 2. panta pirmās daļas 4. punktu, 5. a punktu un 16. punktu un 3. panta 2. punktu attiecībā uz alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem 2013. gada 22. jūlijs attiecībā uz 2. panta 23. punktu, kā arī 2. panta 1. punktu un 2. panta 2. punkta a) apakšpunktu tiktāl, ciktāl minētie noteikumi groza Direktīvas 2002/87/EK 1. pantu, 2. panta pirmās daļas 4., 5. a un 16. punktu un 3. panta 2. punktu attiecībā uz alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem	
2013/36/ES	2013. gada 31. decembris	2013. gada 31. decembris attiecībā uz 150. pantu
(ES) 2019/2034	2021. gada 26. jūnijs	2021. gada 26. jūnijs attiecībā uz 59. pantu
(ES) 2023/2864	2026. gada 10. janvāris	
(ES) 2025/2	2027. gada 29. janvāris	2027. gada 30. janvāris

IV PIELIKUMS

ATBILSTĪBAS TABULA

Direktīva 2002/87/EK	Šī direktīva
1. panta pirmā daļa	1. pants
1. panta otrā daļa	–
2. panta pirmās daļas ievaddaļa	2. panta pirmās daļas ievaddaļa
2. panta pirmās daļas 1.–5. punkts	2. panta pirmās daļas 1.–5. punkts
2. panta pirmās daļas 5.a punkts	2. panta pirmās daļas 6. punkts
2. panta pirmās daļas 6. punkts	2. panta pirmās daļas 7. punkts
2. panta pirmās daļas 7. punkts	2. panta pirmās daļas 8. punkts
2. panta pirmās daļas 8. punkts	2. panta pirmās daļas 9. punkts
2. panta pirmās daļas 9. punkts	2. panta pirmās daļas 10. punkts
2. panta pirmās daļas 10. punkts	2. panta pirmās daļas 11. punkts
2. panta pirmās daļas 11. punkts	2. panta pirmās daļas 12. punkts
2. panta pirmās daļas 12. punkts	2. panta pirmās daļas 13. punkts
2. panta pirmās daļas 12.a punkts	2. panta pirmās daļas 14. punkts
2. panta pirmā daļa 13. punkts	2. panta pirmās daļas 15. punkts
2. panta pirmās daļas 14. punkts	2. panta pirmās daļas 16. punkts
2. panta pirmās daļas 15. punkts	2. panta pirmās daļas 17. punkts
2. panta pirmās daļas 16. punkts	2. panta pirmās daļas 18. punkts
2. panta pirmās daļas 17. punkts	2. panta pirmās daļas 19. punkts
2. panta pirmās daļas 18. punkts	2. panta pirmās daļas 20. punkts
2. panta pirmās daļas 19. punkts	2. panta pirmās daļas 21. punkts
2. panta otrā daļa	2. panta otrā daļa
3. panta 1., 2. un 3. punkts	3. panta 1., 2. un 3. punkts
3. panta 3.a punkts	3. panta 4. punkts

3. panta 4. punkts	3. panta 5. punkts
3. panta 5. punkts	3. panta 6. punkts
3. panta 6. punkts	3. panta 7. punkts
3. panta 7. punkts	3. panta 8. punkts
3. panta 8. punkts	3. panta 9. punkts
3. panta 9. punkts	3. panta 10. punkts
4. panta 1. punkta pirmā daļa	4. panta 1. punkta pirmā daļa
4. panta 1. punkta otrās daļas ievaddaļa	4. panta 1. punkta otrās daļas ievaddaļa
4. panta 1. punkta otrās daļas pirmais ievilkums	4. panta 1. punkta otrās daļas a) apakšpunkts
4. panta 1. punkta otrās daļas otrais ievilkums	4. panta 1. punkta otrās daļas b) apakšpunkts
4. panta 2. un 3. punkta	4. panta 2. un 3. punkts
5. līdz 8. pants	5. līdz 8. pants
9. panta 1. punkts	9. panta 1. punkts
9. panta 2. punkta ievaddaļa	9. panta 2. punkta pirmās daļas ievaddaļa
9. panta 2. punkta a), b) un c) apakšpunkts	9. panta 2. punkta pirmās daļas a), b) un c) apakšpunkts
9. panta 2. punkta d) apakšpunkta pirmais teikums	9. panta 2. punkta pirmās daļas d) apakšpunkts
9. panta 2. punkta d) apakšpunkta otrais teikums	9. panta 2. punkta otrā daļa
9. panta 3. līdz 6. punkts	9. panta 3. līdz 6. punkts
9.a pants	10. pants
9.b pants	11. pants
10. pants	12. pants
11. pants	13. pants
12. pants	14. pants
12.a pants	15. pants
12.b pants	16. pants
13. pants	17. pants

14. pants	18. pants
15. pants	19. pants
16. panta pirmās daļas ievaddaļa	20. panta pirmās daļas ievaddaļa
16. panta pirmās daļas pirmais ievilkums	20. panta pirmās daļas a) apakšpunkts
16. panta pirmās daļas otrais ievilkums	20. panta pirmās daļas b) apakšpunkts
16. panta otrā un trešā daļa	20. panta otrā un trešā daļa
17. pants	21. pants
18. panta 1. punkts	22. panta 1. punkts
18. panta 1.a punkts	22. panta 2. punkts
18. panta 2. punkts	22. panta 3. punkts
18. panta 3. punkts	22. panta 4. punkts
19. pants	23. pants
20. pants	24. pants
21. panta 1. punkts	25. panta 1. punkts
21. panta 4. punkts	25. panta 2. punkts
21. panta 6. punkts	25. panta 3. punkts
21.a panta 1. punkts	26. panta 1. punkts
21.a panta 1.a punkta pirmā daļa	26. panta 2. punkta pirmā daļa
21.a panta 1.a punkta otrā daļa	–
21.a panta 1.a punkta trešā daļa	26. panta 2. punkta otrā daļa
21.a panta 2. punkta pirmās daļas ievaddaļa	26. panta 3. punkta pirmās daļas ievaddaļa
21.a panta 2. punkta pirmās daļas b) apakšpunkts	26. panta 3. punkta pirmās daļas a) apakšpunkts
21.a panta 2. punkta pirmās daļas c) apakšpunkts	26. panta 3. punkta pirmās daļas b) apakšpunkts
21.a panta 2. punkta otrā daļa	26. panta 3. punkta otrā daļa
21.a panta 3. punkta pirmā daļa	26. panta 4. punkta pirmā daļa
21.a panta 3. punkta otrā daļa	–

21. a panta 3. punkta trešā daļa	26. panta 4. punkta otrā daļa
21. b pants	27. pants
21. c panta 1., 2. un 3. punkts	28. panta 1., 2. un 3. punkts
–	28. panta 4. punkts
21. c panta 4. punkts	28. panta 5. punkts
21. c panta 5. punkts	28. panta 6. punkts
23. pants	–
25., 26. un 27. pants	–
29. pants	–
30. panta pirmā daļa	29. panta 1. punkts
30. panta otrā un trešā daļa	29. panta 2. punkts
30. a pants	30. pants
30. b pants	31. pants
31. pants 1. un 2. punkts	–
31. panta 3. punkts	32. pants
32. pants	–
–	33. pants
33. pants	34. pants
34. pants	35. pants
I pielikums	I pielikums
II pielikums	II pielikums
–	III pielikums
–	IV pielikums