



Briselē, 2025. gada 28. aprīlī
(OR. en)

8318/25

EF 121
ECOFIN 472
DELECT 49

PAVADVĒSTULE

Sūtītājs:	Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore <i>Martine DEPREZ</i>
Saņēmējs:	Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretāre <i>Thérèse BLANCHET</i>
K-jas dok. Nr.:	C(2025) 2287 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../.. (23.4.2025), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti nosacījumi un rādītāji, kas EBI jāizmanto, lai noteiktu, vai ir iestājušies ārkārtas apstākļi minētās regulas 325.az panta 5. punkta un 325.bf panta 6. punkta nozīmē

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2025) 2287 final.

Pielikumā: C(2025) 2287 final



Briselē, 23.4.2025.
C(2025) 2287 final

KOMISIJAS DELEGĒTĀ REGULA (ES) .../..

(23.4.2025),

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti nosacījumi un rādītāji, kas EBI jāizmanto, lai noteiktu, vai ir iestājušies ārkārtas apstākļi minētās regulas 325.az panta 5. punkta un 325.bf panta 6. punkta nozīmē

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS

Ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (“regula”) 325.az panta 10. punktu Komisija ir pilnvarota pēc tam, kad Eiropas Banku iestāde (EBI) ir iesniegusi standartu projektu, un saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. līdz 14. pantu pieņemt deleģētos aktus, nolūkā precizēt nosacījumus un rādītājus, kas EBI jāizmanto, lai noteiktu, vai ir radušies ārkārtas apstākļi.

Saskaņā ar 10. panta 1. punktu Regulā (ES) Nr. 1093/2010 par EBI izveidi Komisija trīs mēnešu laikā no standartu projekta saņemšanas pieņem lēmumu par to, vai tā apstiprina iesniegto projektu. Ja tas ir Savienības interesēs, Komisija, ievērojot īpašo procedūru, kas noteikta minētajos pantos, var apstiprināt standartu projektu tikai daļēji vai ar grozījumiem.

2. PIRMS AKTA PIEŅEMŠANAS NOTIKUSĪ APSPIEŠANĀS

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. panta 1. punkta trešo daļu EBI ir rīkojusi sabiedrisku apspriešanu par tehnisko standartu projektu, kas iesniegts Komisijai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (“regula”) 325.az panta 10. punktu. Apspriešanas dokuments EBI tīmekļa vietnē tika publicēts 2023. gada 3. augustā, un 2023. gada 3. novembrī šī apspriešana noslēdzās. Turklāt EBI prasīja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 37. pantu izveidoto Banku nozares ieinteresēto personu grupu sniegt atzinumu par minēto projektu. EBI kopā ar tehnisko standartu projektu iesniedza arī skaidrojumu par to, kā šīs apspriešanas iznākums ir ņemts vērā Komisijai iesniegtā tehnisko standartu projekta galīgās redakcijas izstrādē.

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 10. panta 1. punkta trešo daļu EBI kopā ar tehnisko standartu projektu iesniedza arī savu ietekmes novērtējumu, kurā iekļauta analīze par izmaksām un ieguvumiem, kas saistīti ar Komisijai iesniegto tehnisko standartu projektu. Šis izvērtējums ir pieejams tīmekļa vietnē <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory>, tehnisko standartu projekta nobeiguma ziņojuma 11.–14. lpp.

3. DELEĢĒTĀ AKTA JURIDISKIE ASPEKTI

Saskaņā ar 325.bf panta 6. punktu un 325.az panta 5. punktu Regulā (ES) Nr. 575/2013, kas grozīta ar Regulu (ES) 2024/1623, kompetentās iestādes var atļaut iestādēm atkāpties no dažām tiesiskā regulējuma prasībām attiecībā uz iekšējo modeļu izmantošanu vai piemērot šo prasību mazāk stringru versiju, ja ir radusies ārkārtēju apstākļu situācija. Saskaņā ar KPR 325.az panta 9. punktu ārkārtas apstākļu iestāšanos nosaka EBI, kurai par to jāsniedz atzinums.

Ar deleģēto aktu izveido augsta līmeņa sistēmu ārkārtas apstākļu situācijas identificēšanai, paredzot nosacījumus, kas jāievēro, un rādītājus, ko EBI izmanto, lai noteiktu, vai ir radušies ārkārtēji apstākļi.

Deleģētajā aktā paredzēts, ka ārkārtas apstākļus varētu atzīt, ja pastāv būtiskas pārrobežu finanšu tirgus spriedzes situācija vai liela režīma maiņa, kas saistīta ar līdzīgu spriedzes līmeni (piemēram, likviditātes krīze), kas var padarīt atpakaļejošo pārbaužu un peļņas un zaudējumu attiecinājuma prasību iznākumu par nepiemērotu.

Attiecībā uz rādītājiem, kas jāizmanto ārkārtas apstākļu situācijas noteikšanai, deleģētajā aktā ir paredzēts, ka būtu jāņem vērā vismaz svārstīguma rādītāji, tostarp realizētā svārstīguma rādītāji, un korelācijas rādītāji. Novērtējumā būtu jāņem vērā arī tas, cik ātri izpaudās finanšu

spriedze vai notika režīma maiņa. Var ņemt vērā arī citus rādītājus un faktorus, kas raksturo vai atspoguļo stresa vai režīma maiņas raksturu.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../..

(23.4.2025),

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti nosacījumi un rādītāji, kas EBI jāizmanto, lai noteiktu, vai ir iestājušies ārkārtas apstākļi minētās regulas 325.az panta 5. punkta un 325.bf panta 6. punkta nozīmē

(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. 648/2012¹, un jo īpaši tās 325az panta 10. punkta trešo daļu,

tā kā:

- (1) Saskaņā ar Bāzeles Banku uzraudzības komitejas tirgus riska standartiem kompetentās iestādes izņēmuma situācijās var atļaut iestādēm neievērot noteiktas alternatīvo iekšējo modeļu pieejas prasības attiecībā uz atpakaļejošām pārbaudēm un peļņas un zaudējumu attiecinājuma prasībām. Saskaņā ar minētajos standartos noteikto principu ārkārtas apstākļi būtu jāuzskata par izplatītiem tikai tādā situācijā, kad pastāv būtiska pārrobežu finanšu tirgus spriedze vai liela režīma maiņa, kas būtiski ietekmē iestādes visā Savienībā.
- (2) Lai ārkārtas apstākļus uzskatītu par izplatītiem, būtu jāpiepildās vēl papildu nosacījumam, ka iestādes ārpus to kontroles esošu notikumu dēļ nespēj izpildīt Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bf panta 3. punktā noteiktās atpakaļejošās pārbaudes prasības vai minētās regulas 325.bg pantā noteikto peļņas un zaudējumu attiecinājuma prasību ar noteikumu, ka neatbilstība minētajām prasībām neizriet no iekšējā modeļa trūkumiem.
- (3) Gan atpakaļejošās pārbaudes, gan peļņas un zaudējumu attiecinājuma tests jābalsta uz datiem par 250 darba dienām pirms atsauces datuma, par kuru veic attiecīgo pārbaudi. Lūdz ar to ārkārtēji apstākļi būtu jāatzīst, ja minētajā 250 darba dienu periodā ir pilnībā vai daļēji iekļauts būtiskas pārrobežu finanšu tirgus spriedzes periods vai lielas režīma maiņas periods, kas būtiski ietekmē iestādes visā Savienībā un rada izņēmumus, kuri neizriet no iekšējā modeļa trūkumiem.
- (4) Krīzes, kas izraisa ievērojamu pārrobežu finanšu tirgus spriedzi vai būtisku režīma maiņu, kas būtiski ietekmē iestādes visā Savienībā, iezīmes ir unikālas katrai šādai krīzei vai režīma maiņai. Tāpēc izsmeļošu rādītāju kopumu, kas būtu uzskatāms par tādu, kas vienmēr pienācīgi atspoguļo finanšu tirgus spriedzes vai būtiskas režīma maiņas raksturu un intensitāti, nebūtu lietderīgi noteikt preskriptīvā veidā. Tomēr, pamatojoties uz iepriekšējo pieredzi, būtisks svārstīguma līmeņa pieaugums,

¹ OV L 176, 27.06.2013, 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

korelācijas līmeņa izmaiņas un fakts, ka būtiska pārrobežu finanšu tirgus spriedze vai lielā režīma maiņa izpaužas ļoti ātri un pēkšņi, būtu jāuzskata par neparastu situāciju kopīgām iezīmēm. Neraugoties uz to, ar pēkšņu svārstīguma līmeņa paaugstināšanos vai svārstīguma līmeņu izmaiņām vien var nepietikt, lai situāciju raksturotu kā būtisku pārrobežu finanšu tirgus spriedzi vai būtisku režīma maiņu, un tāpēc tam nevajadzētu automātiski izraisīt ārkārtas apstākļu atzīšanu, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.az panta 5. punktā un 325.bf panta 6. punktā.

- (5) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde.
- (6) 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. 1093/2010² 37. pantu izveidotās Banku nozares ieinteresēto personu grupas atzinumu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

I. pants

Nosacījumi un rādītāji, kas EBI jāizmanto, lai novērtētu, vai ir radušies ārkārtēji apstākļi

1. EBI uzskata, ka jebkurš 250 darbdienu periods, ko iestādes izmanto, lai novērtētu, vai tas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bf pantā noteiktajām atpakaļejošās pārbaudes prasībām vai minētās regulas 325.bg pantā noteiktajām peļņas un zaudējumu attiecinājuma pārbaudes prasībām, ir ārkārtas apstākļu periods, ja minētais periods ietver laikposmu, attiecībā uz kuru EBI ir konstatējusi, ka ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:
 - (a) ir novērota ievērojama pārrobežu finanšu tirgus spriedze vai notikusi būtiska režīma maiņa;
 - (b) šā punkta a) apakšpunktā minētā būtiskā pārrobežu finanšu tirgus spriedze vai būtiskā režīma maiņa, visticamāk, saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bf pantu veiktās atpakaļejošās pārbaudes vai saskaņā ar minētās regulas 325.bg pantu veiktās peļņas un zaudējumu attiecinājuma pārbaudes rezultāts neatspoguļo iekšējā modeļa piemērotību pašu kapitāla prasību aprēķināšanai, tostarp, ja minētās pārbaudes sniedz rezultātus, kas nav saistīti ar iekšējā modeļa trūkumiem.
2. Novērtējot, vai ir izpildīti 1. punktā minētie nosacījumi, EBI ņem vērā rādītājus, kas raksturo vai atspoguļo būtisko pārrobežu finanšu tirgus spriedzi vai būtisku režīma maiņu, tostarp visus turpmāk minētos:
 - (a) svārstīguma indeksu un realizēto svārstību rādītāju analīzes rezultātus, ko EBI uzskata par piemērotiem, lai atspoguļotu šīs ievērojamās pārrobežu tirgus spriedzes būtību vai šo būtisko režīma maiņu;

² 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (b) novērtējuma rezultāti par to, vai minētā ievērojamā pārrobežu finanšu tirgus spriedze vai minētā lielā režīma maiņa ir izraisījusi svārstīguma līmeni, kas ir salīdzināms ar globālās finanšu krīzes vai Covid-19 pandēmijas laikā novēroto līmeni vai pārsniedz to, vai ir izraisījis relatīvas izmaiņas svārstīguma līmenī, kas ir salīdzināms ar krīzes vai pandēmijas laikā novērotajām izmaiņām;
- (c) novērtējuma rezultāti par to, cik ātri ir izpaudusies ievērojama pārrobežu finanšu tirgus spriedze vai notika liela režīma maiņa;
- (d) attiecīgo korelāciju un korelācijas rādītāju analīzes rezultāti, tostarp novērtējums par to, vai ir novērotas pēkšņas un būtiskas korelācijas līmeņa izmaiņas.

Piemērojot šā panta pirmās daļas c) punktu, attiecībā uz atpakaļejošām pārbaudēm, kas veiktas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bf pantu, EBI jo īpaši ņem vērā to, vai un kādā mērā statistikas rādītāji, kas novēroti būtiskas pārrobežu finanšu tirgus spriedzes vai būtiskas režīma maiņas periodā, atšķiras no tiem, kas novēroti atsauces periodā, ko iestādes izmanto riskam pakļautās vērtības kalibrēšanai.

2. 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, 23.4.2025

*Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN*