

EBA/GL/2021/17

2021. gada 17. decembris

1. Pamatnostādnes

par noguldījumu garantiju sistēmām
(NGS) pieejamo finanšu līdzekļu (PFL)
noteikšanu un paziņošanu

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošu uzraudzības praksi Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā kādā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās ir jāievēro, attiecīgi iekļaujot savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp tad, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Prasības sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, līdz 31.03.2022 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2021/17". Personām, kas iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām atbilstības statusa izmaiņām arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ 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.).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES (NGSD) 2. panta 1. punkta 12. apakšpunktu nosaka pieejamos finanšu līdzekļus (PFL) tajos kvalificētajos PFL (KPFL), kas iemaksāti saskaņā ar tās pašas direktīvas 10. panta 1. punktu un tādējādi tiek ņemti vērā mērķapjoma sasniegšanai, kā arī citus PFL, kas ne tieši, ne netieši netika iemaksāti un tādējādi netiek ņemti vērā mērķapjoma sasniegšanai. Turklāt šīs pamatnostādnes saskaņā ar minētās direktīvas 10. panta 10. punktu paplašina prasības par NGS līdzekļu paziņošanu, attiecinot tās uz EBI.
6. Šo pamatnostādņu mērķis ir nodrošināt saskaņotu NGSD piemērošanu attiecībā uz mērķapjoma sasniegšanu ES. Tās nosaka, kuri PFL tiek ņemti vērā NGS mērķapjoma sasniegšanai. Tomēr nav pareizi teikt, ka tās nosaka, kādi līdzekļi ir pieejami katram intervences gadījumam. Ja nav vienotu noteikumu, NGS var visā ES potenciāli iekasēt iemaksas no iesaistītajām kredītiestādēm tādā veidā, ka netiek nodrošināta konsekventa atbilstība NGSD 10. panta 2. punktam, t. i., ka mērķapjoms tiek sasniegts minētajā pantā noteiktajā termiņā. Turklāt atšķirīgā izpratne par PFL, kas tiek ņemti vērā mērķapjoma sasniegšanai, var vājināt to datu konsekvensi, kuri tiek paziņoti EBI saskaņā ar NGSD 10. panta 10. punktu, un tādējādi mazināt pārredzamību. Līdz ar to saskaņā ar Regulas ES/1093/2010 26. panta 1. punktu un 26. panta 2. punktu EBI pieņem pašiniciatīvas pamatnostādnes, lai šo situāciju labotu.

Piemērošanas joma

7. Šīs pamatnostādnes attiecas uz kompetentajām iestādēm, kad tās nosaka KPFL līmeni, kas tiek ņemts vērā to pārraudzībā esošo NGS mērķapjoma sasniegšanai, un kad tās paziņo nepieciešamo informāciju EBI.
8. Ja NGS pārvalda privātas vienības, kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai minētās NGS piemērotu šīs pamatnostādnes.

Adresāti

9. Šīs pamatnostādnes ir adresētas Regulas (ES) 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un iv) apakšpunktā norādītajām kompetentajām iestādēm. Atsauces uz “kompetentajām iestādēm” šajās pamatnostādnēs vajadzības gadījumā attiecas uz jebkura veida iestādēm, pamatojoties uz kompetencēm, kas sadalītas ar piemērojamo valsts regulējumu, ar ko īsteno Direktīvu 2014/49/ES.

Definīcijas

10. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā 2014/49/ES lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas turpmāk minētās definīcijas.

Atgūtās summas	ir aktīvi, kas atbilst definīcijai par pieejamajiem finanšu līdzekļiem, kurus NGS saņem, pamatojoties uz tiesībām, ko tā ieguvusi saistībā ar NGS intervenci.
Citi PFL	ir visi tie NGS pieejamie finanšu līdzekļi, kas nav kvalificētie pieejamie finanšu līdzekļi (piemēram, aizņemtie līdzekļi).
Kvalificētie pieejamie finanšu līdzekļi (KPFL)	ir visi tie pieejamie finanšu līdzekļi, ko iemaksājušas ar NGS saistītās kredītiestādes vai kas atvasināti no šādiem iemaksātajiem līdzekļiem saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 10. panta 1. punktu.
NGS intervence	ir NGS veikta intervence, kurā tā izmanto NGS līdzekļus mērķiem, kas atļauti saskaņā ar NGSD 11. pantu, piemēram, lai atmaksātu noguldītājiem (11. panta 1. punkts), lai veicinātu noregulējumu (11. panta 2. punkts), lai novērstu kredītiestādes maksātnespēju (11. panta 3. punkts) vai lai nodrošinātu noguldītājiem piekļuvi segtajiem noguldījumiem saistībā ar valsts maksātnespējas procedūru (11. panta 6. punkts).
Pieejamie finanšu līdzekļi (PFL)	ir visi līdzekļi skaidrā naudā, noguldījumi un zema riska NGS aktīvi, kurus var likvidēt laikposmā, kas nepārsniedz 8. panta 1. punktā minēto, un maksājumu saistības līdz 10. panta 3. punktā noteiktajam ierobežojumam.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

11. Šīs pamatnostādnes piemēro no 30.03.2022.

4. KPFL noteikšana un ziņošana par NGS līdzekļiem

4.1 KPFL noteikšana

12. Kompetentajai iestādei jānodrošina, ka NGS ietver tikai KPFL, kad tā nosaka, vai ir sasniegts mērķapjoms saskaņā ar NGSD 10. panta 2. punktu.
13. Šajās pamatnostādnēs KPFL, kas nav tieši iemaksāti, bet tiek atvasināti no iemaksātajiem līdzekļiem, jāieskaita atgūtās summas, izmantojot vienu no divām 4.2. iedaļā aprakstītajām metodēm, un ieņēmumi no ieguldījumiem, izmantojot 4.3. iedaļā aprakstīto metodi.
14. Šajās pamatnostādnēs PFL var atzīt par KPFL tikai tad, ja (ārkārtas) iemaksas, no kurām tie izriet, nav saistītas ar NGS pienākumu šīs iemaksas pēc atgūto summu saņemšanas atmaksāt, piemēram, iemaksājušajām iestādēm.
15. Kompetentajai iestādei jānodrošina, ka NGS ir izveidotas piemērotas sistēmas, lai sekotu līdzī līdzekļu izcelsmei.

4.2 Atgūto summu apstrāde saistībā ar KPFL

16. NGS ir jāpiesaista atgūtās summas KPFL un citiem PFL saskaņā ar vienu no divām atļautajām pieejām — pieeju A vai pieeju B.
17. Ja NGS nav kompetentā iestāde, tai pirms pieejas izmantošanas jāinformē kompetentā iestāde par to, kura pieeja izvēlēta.
18. Izmantojot pieeju A, NGS:
 - a. jāpiesaista ienākošās atgūtās summas citiem PFL, ja tajā brīdī citi PFL ir mazāki par nenokārtotajām saistībām, kas paziņotas saskaņā ar 4.5. nostādni, līdz brīdim, kamēr citi PFL būs vienādi ar nenokārtotajām saistībām; un
 - b. jāpiesaista ienākošās atgūtās summas KPFL, ja tajā brīdī citi PFL ir vienādi vai lielāki par nenokārtotajām saistībām, kas paziņotas saskaņā ar 4.5. nostādni; un
 - c. jebkurā brīdī jāpārdala citi PFL, kas pārsniedz nenokārtotās saistības, kas paziņotas saskaņā ar 4.5. nostādni, piesaistot tos KPFL.

19. Izmantojot pieeju B, NGS:

- a. jāreģistrē aizņēmuma koeficients, kas izmantots šajā NGS intervencē, un tā ir attiecība starp kopējām saistībām, kas radušās attiecīgai NGS saistībā ar minēto NGS intervenci, un kopējo līdzekļu summu, kas izmantota minētajā NGS intervencē; un
- b. jāreģistrē kopsumma, ko veido atgūtās summas, kas laikā no minētās NGS intervences sākuma tiek saņemtas saistībā ar attiecīgo maksātnespēju; un
- c. jāreģistrē kopsumma, ko veido atmaksātās summas, kas laikā no minētās NGS intervences sākuma tiek izmaksātas, lai nokārtotu attiecīgo saistību; un
- d. jānosaka ar šo NGS intervenci saistītie “konkrētās intervences citi PFL”, reizinot atgūto summu kopsummu (saskaņā ar 19.b apakšpunktu) ar visjaunāko aizņēmuma koeficientu (saskaņā ar 19.a apakšpunktu) un pēc tam atņemot atmaksāto summu kopsummu (saskaņā ar 19.c apakšpunktu), un, ja rezultāts ir negatīvs, tas kļūst par nulli, jo “konkrētās intervences citi PFL” nevar būt negatīvi; un pēc tam
- e. jānosaka NGS citi PFL, kas ir vienādi ar “konkrētās intervences citu PFL” summu saistībā ar katru NGS intervenci (saskaņā ar 19.d apakšpunktu).

20. Neatkarīgi no tā, kuru no abām pieejām NGS izvēlas, jebkurā brīdī KPFL līmenis NGS tiek noteikts, no PFL atņemot “citus PFL”.

21. Neatkarīgi no tā, kuru no abām pieejām NGS izvēlas, NGS ir jāiegūst pietiekami daudz iemaksu nākotnes vajadzībām, lai:

- a. iegūtais KPFL un citu PFL līmenis būtu pietiekams to nenokārtoto saistību apkalpošanai, kas paziņotas saskaņā ar šo pamatnostādņu 4.5. iedaļu, tiklīdz šīm saistībām iestājas termiņš, lai ievērotu NGSD 10. panta 2. punktā noteikto termiņu; un
- b. šādu saistību apkalpošana pati par sevi neizraisītu KPFL samazināšanos līdz mazāk par divām trešdaļām no mērķapjoma pēc pirmreizējās mērķapjoma sasniegšanas un pēc NGS intervences, bet pirms termiņa, kas noteikts, lai vēlreiz sasniegtu mērķapjomu saskaņā ar NGSD 10. panta 2. punktu; un
- c. saistību apkalpošana pati par sevi nesamazinātu NGS KPFL zemāk par mērķapjomu, ja NGS ir nenokārtotas saistības pēc termiņa, kas noteikts, lai pēc intervences sasniegtu mērķapjomu.

4.3 Ieņēmumu no ieguldījumiem apstrāde saistībā ar KPFL

22. Ja NGS nolemj savus ieņēmumus no ieguldījumu darbībām pievienot NGS PFL, šādi ieņēmumi jāuzskata par KPFL, neatkarīgi no tā, vai pamatā esošie ieguldījumi ir finansēti no KPFL vai citiem PFL.

23. NGS zaudējumi no ieguldījumiem ir jāpiesaista KPFL.

4.4 Aizdevumu apstrāde starp NGS

24. Līdzekļi, ko NGS aizdod citai NGS saskaņā ar NGSD 12. pantu, nav jāpieskaita pie PFL un līdz ar to — arī pie aizdevējas NGS KPFL vai citiem PFL.

25. Līdzekļi, ko NGS aizņemas no citas NGS saskaņā ar NGSD 12. pantu, nav jāpieskaita pie aizņēmējas NGS KPFL. Ja tie atbilst definīcijai, lai kvalificētos kā PFL, tie jāuzskaita kā citi PFL.

26. Ja NGS palielina iemaksas, tai jāņem vērā paredzamā summa un laiks, kad tā saņems citai NGS piešķirtā aizdevuma atmaksu saskaņā ar aizdevuma nosacījumiem.

4.5 Ziņojumi EBI

27. Kompetentajai iestādei attiecībā uz katru tās pārraudzībā esošo NGS līdz katra gada 31. martam jāinformē EBI par:

- a. NGS iepriekšējā gada 31. decembrī segto noguldījumu apjomu un summu, ko veidoja kopējie PFL, kā arī KPFL un citi PFL; un
- b. iepriekšējā gada 31. decembrī nenokārtotajām saistībām, kas radušās nolūkā veikt NGS intervenci vai NGS ieguldījumus — šajā summā nedrīkst ietilpt NGS ar darbību saistītie pasīvi; un
- c. alternatīvajiem finansēšanas mehānismiem, kurus NGS ir ieviesušas iepriekšējā gada 31. decembrī, lai izmantotu papildu likviditāti; un
- d. NGS iepriekšējā gada 31. decembrī neatmaksātajiem aizdevumiem citām NGS saskaņā ar NGSD 12. pantu; un
- e. NGS izvēlēto pieeju atgūto summu piesaistei saskaņā ar 4.2. nostādni.

1. pielikums. NGS līdzekļu paziņošanas veidne

Pamatinformācija	
Ziņojošā iestāde:	
Dalībvalsts:	
Noguldījumu garantiju sistēma:	
Iesniegšanas datums:	
Pārskata gads:	
Valūta	
[tikai gadījumā, ja valūta nav eiro]:	
Valūtas kursa datums (ja tas nav 31. decembris)	
Valūtas kurss	
Izvēlēta pieeja atgūto summu piesaistei	Pieeja A <input type="checkbox"/> / Pieeja B <input type="checkbox"/> / Vēl nav izlemts <input type="checkbox"/>

NGS līdzekļu apjoms uz pārskata gada 31. decembri	Summa (tūkstošos EUR)	[tikai gadījumā, ja valūta nav eiro]:
		Summa vietējā valūtā (tūkstošos)
Pieejamie finanšu līdzekļi		
No tiem — kvalificētie pieejamie finanšu līdzekļi (KPFL)		
No tiem — citi pieejamie finanšu līdzekļi (citi PFL)		
Nenokārtotās saistības, kas radušās NGS intervences vai ieguldījumu nolūkā		
Segtie noguldījumi		
Neatmaksātie aizdevumi citām NGS saskaņā ar NGSD 12. pantu		

Izveidotais alternatīvais finansēšanas mehānisms	Iespējamās vairākas atbildes
Obligātā kreditēšana no dalībbankām	<input type="checkbox"/>
Kreditlīnija (vai līdzīgs mehānisms) no centrālās bankas	<input type="checkbox"/>
Kreditlīnija (vai līdzīgs mehānisms) no valsts budžeta	<input type="checkbox"/>
Kreditlīnija (vai līdzīgs mehānisms) ar (komerciālām) bankām	<input type="checkbox"/>
Cita atbilde (precizējiet)	Teksts brīvā formā

