



EBA/GL/2022/01

---

2022. gada 13. janvāris

---

## Pamatnostādnes

---

par noregulējamības uzlabošanu  
iestādēm un noregulējuma iestādēm

# 1. Atbilstība un ziņošanas pienākumi

---

## Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā 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 primāri ir attiecināmas uz iestādēm.

## Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 08.06.2022 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi būtu jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2022/01". Paziņojumi būtu jānosūta personām, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā paziņot par prasību izpildi. Par jebkurām atbilstības statusa izmaiņām arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</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.).

## 2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir precizētas noregulējuma instrumenta noteiktas darbības, kas iestādēm un noregulējuma iestādēm būtu jāveic, lai uzlabotu iestāžu, grupu un noregulējuma grupu noregulējamību saistībā ar noregulējamības novērtējumu, ko noregulējuma iestādes veic saskaņā ar Direktīvas (ES) 2014/59<sup>2</sup> 15. un 16. pantu.

### Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes nepiemēro iestādēm, uz kurām attiecas vienkāršoti noregulējuma plānošanas pienākumi saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 4. pantu.
7. Šīs pamatnostādnes neattiecas uz iestādēm, kuru noregulējuma plānā ir paredzēts, ka tās tiek likvidētas saskaņā ar piemērojamiem valsts tiesību aktiem. Ja stratēģija mainās, jo īpaši no likvidācijas uz noregulējumu, pamatnostādnes būtu jāpiemēro pilnībā un pēc iespējas ātrāk, un ne vēlāk kā trīs gadus pēc apstiprināta noregulējuma plāna, tostarp jaunās noregulējuma stratēģijas.
8. Noregulējuma iestādes var nolemt pilnībā vai daļēji piemērot šīs pamatnostādnes iestādēm, uz kurām attiecas vienkāršoti noregulējuma plānošanas pienākumi, vai iestādēm, kuru noregulējuma plānā paredzēts, ka tās tiek likvidētas saskaņā ar piemērojamiem valsts tiesību aktiem. Noregulējuma iestādes var nolemt piemērot noregulējuma instrumentam noteiktas šo pamatnostādņu daļas (piemēram, iekšējo rekapitalizāciju) iestādēm, kuru plānotā noregulējuma stratēģija netiek balstīta uz šiem instrumentiem.
9. Attiecībā uz iestādēm, kas neietilpst grupā, uz kuru attiecas konsolidētā uzraudzība saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES<sup>3</sup> 111.–112. pantu, šīs pamatnostādnes tiek piemērotas individuālā līmenī.
10. Attiecībā uz iestādēm, kas ietilpst grupā, uz kuru attiecas konsolidētā uzraudzība saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 111.–112. pantu, šīs pamatnostādnes tiek piemērotas noregulējuma vienību un grupas meitasuzņēmumu līmenī.

---

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvērto 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).

<sup>3</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES 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.).

## Adresāti

11. Šīs pamatnostādnes ir adresētas finanšu iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā, kas ir iestādes, uz kurām attiecas noregulējamības novērtējums saskaņā ar Direktīvas (ES) 2014/59 15. un 16. pantu, un kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i), v) un viii) apakšpunktā, kuras uzrauga šīs iestādes minētās regulas 2. panta 5. punkta otrā teikuma nozīmē.

## Definīcijas

12. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā 2014/59/ES lietotajiem un skaidrotajiem terminiem ir tāda pati nozīme kā šajās pamatnostādnēs.

# 3. Īstenošana

---

## Piemērošanas datums

13. Šīs pamatnostādnes piemēro no **2024. gada 1. janvāra**.

# 4. Pamatnostādnes par noregulējamības uzlabošanu

---

## 4.1 Minimālās prasības attiecībā uz struktūru un darbībām saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 27. pantu

### 4.1.1 Darbības nepārtrauktība

13. Iestāžu rīcībā jābūt operatīviem pasākumiem, lai nodrošinātu to pakalpojumu nepārtrauktību, ar kuriem nodrošina kritiski svarīgas funkcijas (kas noteiktas kā “kritiski svarīgi pakalpojumi”), un pamatdarbības jomām, kas nepieciešamas noregulējuma stratēģijas efektīvai īstenošanai un no tās izrietošai pārstrukturēšanai (kas noteikti kā “pamatpakalpojumi”) — kopā ar kritiski svarīgajiem pakalpojumiem, “attiecīgajiem pakalpojumiem” — un piekļuvei operatīvajiem aktīviem un personālam, kas nepieciešami noregulējuma uzsākšanai un atvieglotu reorganizāciju.



14. Ņemot vērā noregulējamības novērtējuma atšķirīgus secīgus posmus, kas veikti saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 23. pantu, noregulējuma iestādei, izstrādājot noregulējuma stratēģiju, sākotnēji būtu jāņem vērā struktūra, komercdarbības (biznesa) modelis un dažādie pakalpojumu modeļi, ko izmanto konkrētā iestāde vai grupa, un to mijiedarbība. Kā nākamais posms, un neskarot iestāžu neatkarību, izvēloties pakalpojumu sniegšanas modeli<sup>4</sup>, kas vislabāk atbilst to komercdarbībai, iestādēm saskaņā ar jau noteikto noregulējuma stratēģiju jāpierāda, ka to pakalpojumu sniegšanas modelis patiešām atbalsta noregulējuma stratēģiju.

### Galveno darbības jomu un kritiski svarīgo funkciju sasaiste

15. Iestādēm būtu jāidentificē attiecīgie pakalpojumi, operatīvie aktīvi un personāls un tie jāsaista ar kritiski svarīgām funkcijām, galvenajām darbības jomām un juridiskajām personām (pakalpojumu sniegšana un saņemšana). Sasaistē būtu jāiekļauj vismaz tā informācija, kas paredzēta saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2018/1624<sup>5</sup>.

16. Iepriekš minētā sasaiste būtu jāiestrādā regulārajos komercdarbības procesos, tai vajadzētu būt visaptverošai un regulāri atjaunotai.

### Līgumu noteikumi

17. Iestādēm jānodrošina, ka pakalpojumu līmeņa vienošanās (PLV) noteikumi par pakalpojumu sniegšanu un cenu noteikšanu netiek mainīti tikai tādēļ, ka kādai līguma pusei (vai iesaistītā puse) tiek piemērots noregulējums. Tas nozīmē, ka būtu jāņem vērā riski, kas saistīti ar trešo personu līgumiem, kurus nosaka trešo valstu tiesību akti, lai nodrošinātu, ka tie nerada šķēršļus iestāžu noregulējamībai. Iestādēm būtu jānodrošina, ka tik ilgi, kamēr tiek pildītas būtiskas saistības, attiecīgie līgumi par pakalpojumiem, ko sniedz grupas iekšējie un trešo personu pakalpojumu sniedzēji, nodrošina, ka:

- a. ar noregulējuma piemērošanu netiek izbeigta, apturēta vai mainīta komercdarbība (ieskaitot reorganizāciju saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 51. pantu);
- b. ar noregulējuma piemērošanu tiek nodrošināta pakalpojuma sniegšanas pārvedamība jaunam saņēmējam, ko veic pakalpojuma saņēmējs vai noregulējuma iestāde (ieskaitot reorganizāciju saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 51. pantu);
- c. noregulējuma laikā tiek nodrošināts atbalsts pārvešanai vai darbības izbeigšanai, kas notiek (ieskaitot reorganizāciju saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 51. pantu)

<sup>4</sup> Piemēram, tādas kā: i) pakalpojumu sniegšanu, ko veic attiecīga regulētas juridiskas personas nodaļa; ii) pakalpojumu sniegšanu, ko veic attiecīga grupas iekšējā pakalpojumu sabiedrība; vai iii) pakalpojumu sniegšanu, ko veic trešā persona, kas sniedz pakalpojumus.

<sup>5</sup> Komisijas 2018. gada 23. oktobra Īstenošanas regula (ES) 2018/1624, ar ko saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz procedūram, standarta veidlapām un veidnēm informācijas sniegšanai kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējuma plānu vajadzībām un atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/1066 (OV L 277, 7.11.2018., 1. lpp.).



saprātīgā laikposmā (piemēram, 24 mēnešiem), ko sniedz esošais pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar tiem pašiem noteikumiem un nosacījumiem; un

- d. noregulējuma laikā tiek nodrošināta nepārtraukta pakalpojumu sniegšana atsavinātajai grupas vienībai (ieskaitot reorganizāciju saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 51. pantu) uz atbilstošu laikposmu pēc atsavināšanas, piemēram, uz 24 mēnešiem.

18. Iestādēm būtu jānodrošina, ka attiecīgie dienesti var turpināt darbu noregulējuma stratēģijas, tostarp reorganizācijas plāna, īstenošanas laikā.

19. Ja iestādes, neraugoties uz visiem mēģinājumiem, nespēj panākt “noregulējuma noturību”, izmantojot līguma noteikumus, kas nodrošina 17. punktā uzskaitītos nosacījumus, tām būtu jāsniedz attiecīgajai noregulējuma iestādei pietiekams pamatojums, kāpēc līgumos nav iespējams veikt grozījumus, un jāizklāsta iespējamās alternatīvās stratēģijas, piemēram, pārorientēšanās uz pakalpojumu sniedzējiem, kas ļautu iekļaut pret noregulējumu noturīgus noteikumus.

20. Ja iestāde nespēj ieviest ticamus alternatīvus pasākumus attiecībā uz trešo valstu ārpalpojuma līgumiem, iestādei līgumi būtu jāfinansē uz laiku, kas atbilst noregulējuma stratēģijai, bet ne mazāk kā sešus mēnešus, savukārt likviditāte būtu jānodala un jāveido no augstas kvalitātes aktīviem.

### Vadības informācijas sistēmas (VIS) darbības nepārtrauktības saistībā

21. Iestāžu rīcībā jābūt iespējai ziņot noregulējuma iestādēm par pakalpojumu sniegšanu vai saņemšanu, nodrošinot atjauninātu un jebkurā laikā pieejamu informāciju. Tāpēc iestāžu rīcībā jābūt visaptverošām, ar meklēšanas funkciju nodrošinātām un atjauninātām VIS un datubāzēm (visas kopā — “pakalpojumu katalogs”), kas satur nepieciešamo informāciju par noregulējuma shēmā paredzēto instrumentu sekmīgai piemērošanai, tostarp informāciju par īpašumtiesībām uz aktīviem un infrastruktūru, cenām, līgumtiesībām un līgumiem, kā arī ārpalpojumiem.

22. Iestādēm jāuztur attiecīgo līgumu dokumentāciju par pakalpojumiem, kas saņemti no trešajām personām un grupas iekšējām vienībām<sup>6</sup>, un jābūt noteiktiem skaidriem parametriem, pēc kuriem var uzraudzīt attiecīgā pakalpojuma sniegšanu, pamatojoties uz pakalpojumu līmeņa vienošanām, nodrošinot, ka noregulējuma iestādēm ir piekļuve visai informācijai, kas nepieciešama, lai pieņemtu atbilstošus lēmumus un izmantotu noregulējuma tiesības. Jāiekļauj detalizēta informācija par pakalpojumu sniedzējiem un saņēmējiem, pakalpojuma veidu, tā cenu struktūru (vai aplēses par izmaksām iekšējiem pakalpojumiem), skaidri parametri (kvalitatīvi/kvantitatīvi), izpildes uzlabošanas mērķis (vai atbilstošs iekšējiem pakalpojumiem), jebkāda turpmāka pakalpojumu sniegšana citām vienībām vai apakšuzņēmuma līgumu slēgšana ar trešo personu pakalpojumu sniedzējiem, saistītās licences un būtiskas saistības saskaņā ar līgumu (piemēram, maksājums/piegāde). Ja darījuma partneris

<sup>6</sup> Attiecīgie pakalpojumi, kas saņemti no grupas iekšējām vienībām, ietver: i) tos, ko sniedz vienības/nodaļas tajā pašā grupas juridiskajā personā (vienības līmenī), ii) tos, ko nodrošina cita grupas juridiskā persona.



atrodas ārpus ES, bankai šo jāņem vērā, novērtējot noregulējuma darbības nepārtrauktības riskus. Šajā gadījumā bankai jāizvērtē, cik lielā mērā līgumam ir piemērojami ES dalībvalsts tiesību akti. Ja tiek izmantoti uzņēmuma iekšējie pakalpojumi, dokumentācijai ir jāatvieglo pakalpojumu identifikācija un pagaidu pakalpojumu līgumu sastādīšana, ja tas ir nepieciešams saskaņā ar izvēlēto noregulējuma stratēģiju.

23. Pakalpojumu katalogā ir jāsniedz detalizēta informācija par:

- a. iestādes pakalpojumu sasaisti, kā norādīts 15. un 16. punktā, ietverot pakalpojumu veida aprakstu;
- b. attiecīgiem pakalpojumiem, kas iegūti, analizējot i) pakalpojumu pārtraukšanas ietekmes būtiskumu un ii) to aizstājamību;
- c. izmaksām vai cenu (attiecīgā gadījumā), kas saistīta ar pakalpojumu sniegšanu (skatīt arī 31. un 32. punktu);
- d. sasaisti ar līguma noteikumiem, kur paredzēti attiecīgie pakalpojumi un atbalsta resursi (piemēram, operatīvie aktīvi). Ja uz vairākiem līgumiem attiecas pamatlīgums, kas aptver 23. punktā paredzēto informāciju, iestādes pakalpojumu katalogā un līgumu reģistrā var iekļaut tikai pamatlīgumu, ar noteikumu, ka tās var identificēt visus līgumus, kas noslēgti saskaņā ar katru pamatlīgumu, un ka attiecīgās noregulējuma iestādes neiebilst.

24. Pakalpojumu katalogā jābūt meklētājam – informācijai jābūt viegli iegūstamai saskaņā ar kritērijiem, kas attiecas uz noregulējumu, – un, pamatojoties uz iegūto informāciju jāspēj sagatavot detalizētus ziņojumus.

25. Iestādēm jābūt visaptverošam un ar meklēšanas funkciju nodrošinātam līgumu reģistram, kurā iekļauti visi pakalpojumi – gan iekšējie, gan ārpuspakalpojumi. Reģistrā informācija regulāri jāatjauno un tai jābūt savlaicīgi pieejamai.<sup>7</sup>

26. Iestādēm spēja sagatavot informāciju noregulējuma iestādei jānodrošina kā daļa no noregulējuma izmēģinājuma pasākumiem.

### Finanšu resursi darbības nepārtrauktības nodrošināšanai

27. Iestādēm jāuzrauga finanšu resursi, kas pieejami pakalpojumu sniedzējiem grupas līmenī un trešo personu pakalpojumu sniedzēju maksājumu nodrošināšanai. Finanšu resursiem vajadzētu būt pietiekamiem, lai noregulējuma laikā veicinātu kritiski svarīgo funkciju un galveno darbības jomu darbības nepārtrauktību, aptverot gan stabilizācijas, gan pārstrukturēšanas posmus.

---

<sup>7</sup> Konkrētie lauki, kas jānodrošina līgumu reģistrā, ir norādīti 3. pielikumā.



28. Iestādēm būtu jānodrošina, lai attiecīgie pakalpojumu sniedzēji noregulējuma laikā būtu finansiāli stabili. Ja attiecīgos pakalpojumus sniedz neregulēta grupas iekšējā vienība, pakalpojumu saņēmējam būtu jānodrošina, ka pakalpojumu sniedzējam ir pietiekami likvīdi resursi, kas nošķirti no citiem grupas aktīviem un kas ir vismaz 50 % no gada fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem, kuri jāaprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/488<sup>8</sup> 1. pantu. Ja attiecīgos pakalpojumus sniedz ārēja vienība, iestādēm jāveic atbilstoša uzticamības pārbaude, lai novērtētu trešās personas pakalpojumu sniedzēja finansiālo noturību.<sup>9</sup>

### Cenu noteikšanas struktūra

29. Iestādēm būtu jānodrošina, lai attiecīgo pakalpojumu izmaksu un cenu noteikšanas struktūras būtu paredzamas, pārredzamas un noteiktas godīgas konkurences apstākļos. Attiecīgā gadījumā būtu jānosaka skaidra saikne starp pakalpojuma sākotnējām tiešajām izmaksām un iedalītajām izmaksām. Tādejādi iestādēm jāspēj paskaidrot, kā attiecīgo pakalpojumu izmaksas ir sadalītas iekšēji. Mērķis ir nodrošināt *ex ante* noteiktību par izmaksām, ar kādām noregulējuma procesā turpināsies pakalpojumu sniegšana, un atvieglot lēmumu pieņemšanu pārstrukturēšanas posmā.

30. Iestādēm būtu jānodrošina, ka nekādas izmaiņas pakalpojumu izmaksu vai cenu noteikšanas struktūrā nenotiek tikai tādēļ, ka pakalpojuma saņēmējam piemērots noregulējums. Šis pasākums atbalsta atsevišķa grupas iekšējā pakalpojumu sniedzēja finansiālo dzīvotspēju vai nodrošina, ka dokumentācija varētu būt pamats ārējam līgumam, ja vienība, kas sniedz kritiski svarīgu pakalpojumu, noregulējuma procesā tiek pārstrukturēta.

### Ārkārtas pasākumi attiecībā uz galvenajiem darbiniekiem un speciālajām zināšanām

31. Iestādēm būtu jānodrošina, ka attiecīgie dienesti ir operatīvi noturīgi un pietiekamu kapacitāti cilvēkresursu un speciālo zināšanu ziņā, lai atbalstītu gan noregulējumu, gan pārstrukturēšanu pēc noregulējuma. Attiecībā uz trešajām personām pakalpojumu sniedzējiem jāveic uzticamības pārbaude saskaņā ar 12.3. iedaļu EBI pamatnostādnēs par ārpakalpojumiem<sup>10</sup>.

32. Attiecībā uz to, kā iekšējie pakalpojumu sniedzēji (gan grupas līmenī, gan vienības līmenī) var izpildīt iepriekšējā punkta prasības, iestādēm vajadzētu būt izstrādātiem plāniem, lai palīdzētu nodrošināt, ka noregulējuma procesā tiek saglabāts pietiekams darbinieku skaits, tostarp darbinieku saglabāšanas plāniem, kuros detalizēti izklāstīti pasākumi, ko var veikt, gatavojoties noregulējumam un tā laikā, lai mazinātu darbinieku iespējamu atkāpšanos no amata; pēctecības plāniem, kas nodrošina, ka ir pieejami alternatīvi darbinieki ar atbilstošām prasmēm un zināšanām, lai pildītu attiecīgās funkcijas, kas, iespējams, paliek vakantas noregulējuma

<sup>8</sup> Komisijas 2014. gada 4. septembra Deleģētā Regula (ES) 2015/488, ar ko groza Deleģēto regulu (ES) Nr. 241/2014 attiecībā uz pašu kapitāla prasībām sabiedrībām, balstoties uz fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem (OV L 78, 24.3.2015., 1. lpp.).

<sup>9</sup> Skatīt, piemēram, pieeju, kas izklāstīta 12.3. iedaļā EBI pamatnostādnēs par ārpakalpojumu izmantošanu (EBA/GL/2019/02).

<sup>10</sup> EBA/GL/2019/02.





rezultātā; un pasākumiem, kā novērst riskus, kas saistīti ar darbiniekiem, kuri veic funkcijas vairāk nekā vienā grupas vienībā.

### Piekļuve operatīvajiem aktīviem

33. Iestādēm būtu jānodrošina, ka nevienas konkrētas grupas vienības nonākšana grūtībās vai noregulējums netraucē attiecīgo kopīgo pakalpojumu sniedzēju, apkalpoto vienību, komercdarbības vienību un iestāžu piekļuvi operatīvajiem aktīviem.
34. Šim nolūkam iestādēm vajadzētu būt ieviestiem pasākumiem, kas nodrošinātu pastāvīgu piekļuvi attiecīgajiem operatīvajiem aktīviem grupas jebkuras juridiskās personas noregulējuma vai reorganizācijas gadījumā, izmantojot pret noregulējumu noturīgus nomas vai licences līgumus. Ja to nevar pienācīgi nodrošināt, iestādes var nodrošināt, lai šie aktīvi tiek nodoti īpašumā vai līzingā grupas iekšējai sabiedrībai vai regulētai vienībai, kas sniedz kritiski svarīgus līdzīgus pakalpojumus. Pretējā gadījumā varētu apsvērt līguma noteikumus, lai nodrošinātu piekļuves tiesības.

### Darbības nepārtrauktības pārvaldība

35. Iestādēm jābūt izveidotām atbilstīgām pārvaldības struktūrām, lai pārvaldītu un nodrošinātu atbilstību iekšējai politikai, ko piemēro pakalpojumu līmeņa vienošanām. Konkrēti, attiecībā uz pakalpojumiem neatkarīgi, vai tos sniedz grupas līmenī vai to dara trešās personas, iestādēm vajadzētu būt skaidri noteiktai ziņošanas kārtībai, lai laikus uzraudzītu to atbilstību pakalpojumu līmeņa vienošanām, un tām vajadzētu spēt atbilstoši reaģēt.
36. Iestādēm būtu jānodrošina, ka attiecīgajiem pakalpojumu sniedzējiem darbības nepārtrauktības plānošanā un ārkārtas pasākumos tiek ņemti vērā ar noregulējumu saistīti nosacījumi un piemēroti, lai nodrošinātu, ka noregulējuma procesā netiktu pārtraukta pakalpojumu sniegšana, nepaļaujoties uz tiem darbiniekiem, kuru darbības jomas noregulējuma rezultātā vairs nav vai neietilpt tajā pašā iestādē/grupā.
37. Iestādēm būtu jāievieš ātrs un efektīvs lēmumu pieņemšanas process, paredzot elementus, kas var ietekmēt darbības nepārtrauktību, tostarp, bet ne tikai, šādus elementus:
- darbības nepārtrauktības plānu un/vai ārkārtas pasākumu aktivizēšana noregulējumā un reorganizācijas laikā;
  - piekļuves tiesību piešķiršana rezerves personālam un īpašajam vadītājam saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 35. pantu;
  - attiecīgo pakalpojumu sniedzēju piekļuve iespējamam priekšfinansējumam;
  - darbības nepārtrauktības elementu paziņošana iestādei un grupā, lai atbalstītu jebkuru pārstrukturēšanu un ekspertus, kas izstrādā reorganizācijas plānu.

#### 4.1.2 Piekļuve finanšu tirgus infrastruktūrai (FTI)

38. Iestādēm būtu jāievieš pasākumi, lai nodrošinātu nepārtrauktu piekļuvi tīrvērtēs, maksājumu, norēķinu, kontu turēšanas un citiem pakalpojumiem, ko sniedz FTI<sup>11</sup> un FTI starpnieki<sup>12</sup>, lai novērstu darbības traucējumus pirms noregulējuma un tā laikā un pēc noregulējuma palīdzētu atjaunot stabilitāti un uzticēšanos tirgum.

#### FTI saikņu identificēšana

39. Iestādēm būtu jāidentificē visas attiecības, kas tām ir ar FTI un FTI starpniekiem. Būtu jāidentificē sistēmas un personāls, kas nepieciešami, lai saglabātu piekļuvi FTI pakalpojumiem, un jāievieš pasākumi, lai nodrošinātu, ka tie joprojām ir pieejami vai tos var aizstāt krīzes gadījumā.

40. Iestādēm vajadzētu būt skaidrai izpratnei par identificēto FTI pakalpojumu sniedzēju dalības prasībām un nosacījumiem pastāvīgai piekļuvei kritiski svarīgiem un būtiskiem FTI pakalpojumiem līdz noregulējumam un tā laikā. Šim nolūkam jānosaka pienākumi, kas tiem jāievēro saskaņā ar FTI noteikumiem un līgumiem ar FTI pakalpojumu sniedzējiem, un jāpārbauda, vai un kādi pienākumi piemērojami iespējamai pēctecīgai vienībaipēc noregulējuma piemērošanas (pagaidu iestāde vai pircējs). Līdzīgi jānosaka būtiskas saistības, kas izriet no līgumiem ar citiem pakalpojumu sniedzējiem, kuru pakalpojumi nepieciešami, lai izmantotu FTI pakalpojumus.

41. Iestādēm jāpārziņ, kā finanšu spriedzes laikā sazināties ar katru FTI pakalpojumu sniedzēju, un jānodrošina, lai tie spētu sniegt jebkādu papildu informāciju, kas var būt nepieciešama, lai atvieglotu piekļuvi.

42. Iestādēm būtu jāapsver darbības, piemēram, paaugstinātas drošības prasības vai neatmaksāto kredītlīniju samazinājumi, ko FTI un FTI starpnieki varētu veikt, kā arī kādos apstākļos un kādā termiņā (piemēram, dienas vai dažu dienu laikā) un cik lielā apmērā. Turklāt iestādēm būtu jānosaka prasības iemaksāt papildu summas saistību neizpildes vai garantiju fondos, nodrošināt papildu likviditātes saistības vai daļēju priekšapmaksu vai visas maksājumu un norēķinu saistības finanšu spriedzes gadījumā un noregulējuma procesā. Noregulējuma iestādei būtu jāiesniedz pamatots aprēķins par likviditātes prasībām, ar kurām iestādes varētu saskarties dažādos spriedzes scenārijos, kā arī precīzus datus par kredītlīnijām un to izmantošanu un vēsturisko (dienas) likviditātes vai nodrošinājuma izmantošanas maksimumu konkrētā laika periodā.

43. Iestādēm būtu jānovērtē identificēto iespējamo darbību (pastiprinātas prasības, ierobežota vai pārtraukta piekļuve FTI) ietekme uz kritiski svarīgām funkcijām un galvenajām darbības jomām.

<sup>11</sup> Finanšu tirgus infrastruktūra jeb "FTI" ir jāsaprot saskaņā ar Maksājumu un tirgus infrastruktūru komitejas (CPMI) un Starptautiskā Vērtspāpīru komisiju organizācijas (IOSCO) definīciju un tāpēc ietver vismaz šādus elementus: maksājumu sistēmas, (starptautiskos) centrālos vērtspāpīru depozitārijus, vērtspāpīru norēķinu sistēmas, centrālos darījumu partnerus, darījumu reģistrus. (<https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>)

<sup>12</sup> Saskaņā ar Banku atvēršanas un noregulējuma direktīvas (BAND) pielikuma C iedaļas 7. punktu.

### FMI saikņu sasaiste un novērtēšana

44. Iestādēm būtu jāsaista attiecības ar FTI pakalpojumu sniedzējiem, lai uzskaitītu<sup>13</sup>: a) kritiski svarīgās funkcijas; b) attiecīgos pakalpojumus; c) galvenās darbības jomas; d) juridiskās personas; un e) FTI pakalpojumu sniedzēja uzraudzības, noregulējuma vai jebkuras citas kompetentās iestādes, vismaz atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulai (ES) 2018/1624.
45. Iestādēm būtu jānovērtē ar alternatīviem pakalpojumu sniedzējiem noslēgto vienošanos ticamība, ja līgumattiecību ar attiecīgajiem FTI pakalpojumu sniedzējiem iespējamā pārtraukšana varētu būtiski kavēt vēlamās noregulējuma stratēģijas īstenošanu. Ja alternatīvi pasākumi nav dzīvotspējīgi, iestādēm būtu jāizvērtē citi alternatīvi līdzekļi, lai mazinātu piekļuves nepārtrauktības traucējumu risku.
46. Iestādēm būtu jāuztur saraksts ar darbībām, ko kritiski svarīgu FTI pakalpojumu sniedzēji var veikt, lai izbeigtu, apturētu vai ierobežotu piekļuvi, vai jebkādam citām darbībām, kas iestādei varētu negatīvi ietekmēt piekļuvi FTI pakalpojumiem, ja netiek ievērotas tās dalības prasības, un ierobežotu to ietekmi uz iestādi.

### FTI un FTI starpnieku izmantošana

47. Iestādēm būtu jāreģistrē darījumu dati par attiecīgām pozīcijām un attiecīgo FTI pakalpojumu sniedzēju izmantošanu, kas jāiesniedz noregulējuma iestādei pirms noregulējuma, un jāspēj noregulējuma iestādei pēc pieprasījuma sniegt detalizētus datus un informāciju. Šie datu ieraksti būtu jāpārskata un jāatjauno ikreiz, kad būtiski mainās FTI pakalpojumu sniedzēju apstrādātie apjomi vai pozīcijas.

### Rīcības plānošana ārkārtas situācijās

48. Iestādēm būtu jāizstrādā un jāatjauno ārkārtas rīcības plāns, kurā aprakstīts, kā tiks nodrošināta piekļuve attiecīgajiem FTI pakalpojumu sniedzējiem spriedzes situācijās, gatavojoties noregulējumam, tā laikā un pēc tā.
49. Iestādēm būtu jānodrošina, lai ārkārtas rīcības plāni ietvertu visu iespējamo darbību klāstu, ko katrs FTI pakalpojumu sniedzējs varētu veikt pirms noregulējuma un tā laikā, un iestāžu iespējamās riska mazināšanas darbības. Tajos būtu detalizēti jāapraksta visas paredzamās nodrošinājuma, likviditātes vai informācijas prasības un tas, kā iestāde tās plāno izpildīt.
50. Iestādēm būtu jānodrošina, ka ārkārtas rīcības plānos cita starpā ir izklāstīti šādi aspekti:
- a. darbības, kuras FTI pakalpojumu sniedzējiem būtu jāveic, gatavojoties noregulējumam un tā laikā;

---

<sup>13</sup> FTI pakalpojumu sniedzējus uzskata par alternatīvi kritiski svarīgiem, ja tie tiek uzskatīti par nepieciešamiem kritiski svarīgas funkcijas nodrošināšanai un ir būtiski, ja tas ir nepieciešams pamatdarbības jomas veikšanai. Kritiski svarīgu un būtisku FTI pakalpojumu sniedzēji ir attiecīgie FTI pakalpojumu sniedzēji.

- b. infrastruktūra, procesi un operatīvie pasākumi, ko iestāde ieviesusi, lai nodrošinātu, ka joprojām tiek pildīti būtiskie pienākumi, kas iekļauti FTI līgumos, lai saglabātu piekļuvi attiecīgajiem FTI pakalpojumiem;
- c. darbības, ko iestāde veiktu, lai mazinātu draudus kritiski svarīgo funkciju nodrošināšanai un galveno darbības jomu izpildei saistībā ar piekļuves pārtraukšanu vai ierobežošanu, piemēram, riska darījumu aktīva pārvaldība, saistību priekšfinansēšana vai *ex ante* alternatīvi pasākumi, un šo darbību iespējamais iznākums (ietekme uz kritiski svarīgām funkcijām, galvenām darbības jomām un klientiem);
- d. metodika, kas ir pamatā likviditātes prasību aprēķiniem spriedzes apstākļos, ietverot visus pieņēmumus, kas saistīti ar paredzamo komercdarbības apjomu;
- e. komunikācijas stratēģija.

### Klientu pārvedamība

51. Iestādēm būtu jānosaka klientu pārvedamības prasības un jāsniedz nepieciešamā informācija, kas saistīta ar centrālajiem darījumu partneriem (CDP), par katru CDP atsevišķi un par katru segmentu, kurā tās darbojas kā tīrvērtes dalībnieces, saskaņā ar FTI procedūrām. Tas ietver informāciju par klientu kontu nošķiršanas režīmu un veidu, kā arī klientu skaitu dažādās kontu struktūrās.
52. Iestāžu resursiem un sistēmām vajadzētu uzturēt aktuālu informāciju, ko var ātri sniegt noregulējuma procesā, lai nodrošinātu netraucētu klientu pozīciju pārvešanu centrālajiem darījumu partneriem, kā arī klientu aktīvu pārvešanu centrālajos vērtspapīru deponitārijos (CVD). Šādu informāciju būtu jāiekļauj sarakstā ar šādiem elementiem:
- a. klienti attiecībā uz katru vispārējo kontu un pozīcijas, drošības rezerves un aktīvi, kas saņemti kā nodrošinājums katram atsevišķam klientam vispārējā kontā;
  - b. klientu pozīcijas, drošības rezerves un aktīvi, kas saņemti kā nodrošinājums attiecībā uz katru atsevišķu klientu; un
  - c. atsevišķu klientu aktīvi, kas tiek turēti CVD.

### Informācijas apmaiņa un saziņa starp iestādēm

53. FTI pakalpojumu lietotāju noregulējuma iestādēm vajadzētu atrast veidu kā identificēt katra FTI pakalpojumu sniedzēja iestādes un sadarboties ar tām, lai apspriestu noregulējuma ietekmi uz FTI, kas ir to kompetencē.
54. Noregulējuma iestādēm vajadzētu atrast veidus kā (ievērojot piemērojamos tiesību aktus par informācijas apmaiņu un konfidencialitāti) ieviest atbilstošus informācijas apmaiņas mehānismus, kas ietvertu arī agrīnu brīdināšanu par riskiem, kas var rasties starp FTI

pakalpojumu lietotāju noregulējuma un uzraudzības iestādēm un FTI pakalpojumu sniedzēju iestādēm.

#### 4.1.3 Noregulējuma plānošanas pārvaldība

55. Iestāžu vadības struktūrai noregulējuma plānošanas nolūkā būtu jānodrošina iestādes atbilstība šīm pamatnostādnēm, savukārt izpilddirektors Direktīvas 2013/36 91. panta nozīmē būtu jāieceļ par iestādes noregulējuma plānošanas atbildīgo personu.

56. Iepriekšējā punktā minētajam izpilddirektoram vajadzētu būt atbildīgam par šādiem jautājumiem:

- a. nodrošināt precīzu un savlaicīgu iestādes noregulējuma plāna sagatavošanai nepieciešamās informācijas sniegšanu;
- b. nodrošināt, ka iestāde atbilst un arī turpmāk atbilstu noregulējuma plānošanas prasībām;
- c. nodrošināt, ka noregulējuma plānošana ir integrēta iestādes vispārējos pārvaldības procesos;
- d. vajadzības gadījumā mainīt esošās komitejas vai izveidojot jaunas komitejas, lai atbalstītu noregulējuma darbības;
- e. apstiprināt galvenos mērķuzdevumus un nodrošināt atbilstošus deleģēšanas pasākumus kā daļu no iekšējās kontroles un ticamības nodrošināšanas mehānismiem (piemēram, tādiem kā noregulējuma ziņošanas veidnes);
- f. regulāri sniegt jaunāko informāciju citu vadības struktūras un uzraudzības struktūras locekļiem par noregulējuma plānošanas darbībām un iestādes noregulējamību, kas tiek dokumentēta protokolā;
- g. nodrošināt pienācīgu budžeta plānošanu un personālu noregulējuma darbībām. Tajā skaitā, bet ne tikai, tādas grupas vienības gadījumā, kuras galvenais birojs atrodas trešajā valstī: izpilddirektors nodrošina tāda personāla nodarbināšanu, kas pārzina vietējos apstākļus, kā arī īpašu noregulējuma plānošanas personālu, kas ir aktīvi iesaistīts grupas noregulējuma plānošanas darbībās un piedalās sniedzot atbalstu grupas noregulējuma scenārijā; un
- h. identificēt augsta līmeņa vadītājus, ko amatā iecel iestādes saskaņā ar 57. punktu.

57. Iestādēm būtu jāieceļ pieredzējis augstākā līmeņa vadītājs, kas ir atbildīgs par (iekšējās) noregulējuma plānošanas/regulējamības darba programmas īstenošanu, pārvaldību un koordinēšanu.



58. Pieredzējušiem augstākā līmeņa vadītājiem vajadzētu:

- a. koordinēt un pārvaldīt noregulējuma darbības, tostarp sagatavot seminārus, aizpildīt anketas un citus noregulējuma iestādes pieprasījumus;
- b. kopā ar savu komandu darboties kā noregulējuma iestādes(-žu) galvenajam kontaktpunktam, lai nodrošinātu koordinētu pieeju noregulējuma plānošanai, un kā galvenajam kontaktpunktam noregulējuma stratēģijas īstenošanai visā grupā;
- c. nodrošināt konsekventu un labi organizētu komunikāciju ar noregulējuma iestādēm;
- d. koordinēt noregulējuma stratēģijas īstenošanu (stratēģijas īstenošanai nepieciešamo posmu sagatavošanu un testēšanu saistībā ar noregulējuma plānošanu) un piedalīties izmēģinājuma pasākumos, lai pārbaudītu un novērtētu iestādes operatīvo gatavību;
- e. vajadzības gadījumā izveidot īpašas darba plūsmas, lai risinātu noregulējuma jautājumus.

59. Pārvaldības procesiem un pasākumiem būtu jānodrošina, ka noregulējuma plānošana tiek integrēta iestāžu vispārējā pārvaldības sistēmā, un būtu jāatbalsta noregulējuma stratēģijas sagatavošana un īstenošana.

60. Iestādēm vajadzētu:

- a. nodrošināt noregulējuma darbībām pietiekamu personālu, lai nodrošinātu, ka lēmumus saistībā ar noregulējumu pirms noregulējuma pasākuma, tā laikā un pēc tā var pieņemt savlaicīgi;
- b. attiecībā uz noregulējuma plānošanu un krīzes pārvaldību (piemēram, tādu kā noregulējuma lēmuma īstenošanu vai saziņu ar attiecīgajām ieinteresēto personu grupām) noteikt skaidru atbildības sadalījumu, tostarp ziņošanas kārtību un eskalācijas procedūras, aptverot valdes locekļus un apstiprināšanas procesus, kas tiek dokumentēti politikās un procedūrās (tostarp taktikas un metožu apkopojumos);
- c. nodrošināt, ka stratēģiskajos lēmumos tiek ņemti vērā ar noregulējumu saistīti starpsavienojumi, kas ietekmē noregulējamību (piemēram, apvienošanās un pārņemšanas darbības, juridiskās personas pārstrukturēšana, izmaiņas rezerves modelī, grupas iekšējo garantiju izmantošana vai izmaiņas IT vidē);
- d. bez liekas kavēšanās informēt noregulējuma iestādes par plānotajām būtiskām izmaiņām tādos elementos kā komercdarbības (biznesa) modelis, struktūra, operatīvā struktūra (tostarp izmaiņas IT infrastruktūrā) un pārvaldība, kas ietekmē



noregulējuma plānošanas darbības vai vēlamās noregulējuma stratēģijas un noregulējamības īstenošanu;

- e. nodrošināt efektīvu informācijas plūsmu starp valdi, atbildīgo augstākā līmeņa vadītāju un visiem citiem darbiniekiem, kas atbildīgi par noregulējuma jautājumiem, nodrošinot tiem iespējas pildīt uzdevumus pirms noregulējuma procesa, tā laikā un pēc tā;
- f. nodrošināt, ka attiecīgo pakalpojumu sniedzējiem grupas līmenī ir sava pārvaldības struktūra un skaidri noteikta ziņošanas kārtība, tie pārmērīgi nepaļaujas uz citās grupas vienībās nodarbinātajiem vadošajiem darbiniekiem, tiem ir ieviesti ārkārtas pasākumi, lai nodrošinātu, ka pakalpojumi tiek pastāvīgi sniegti noregulējuma procesā un pakalpojumu sniegšana grupā ir strukturēta tā, lai novērstu preferenciālas attieksmes jebkuras grupas vienības grūtībās nonākšanas vai noregulējuma gadījumā; un
- g. ja grupas galvenais birojs atrodas trešajā valstī, nodrošināt, ka vienībai ir pietiekami daudz darbinieku un tās vadība ir labi informēta par grupas noregulējuma stratēģiju, tostarp par lēmumu pieņemšanas procesiem/procedūrām krīzes gadījumā, un spēj līdzsvarot lēmumu pieņemšanu, ko veic grupa, kuras galvenā mītne atrodas trešajā valstī un kurā tā turpina darboties, ņemot vērā vietējo vienību noregulējamību.

61. Iestādēm būtu jāizveido kvalitātes nodrošināšanas process, lai nodrošinātu noregulējuma iestādēm noregulējuma plānošanas nolūkā nosūtītās informācijas pilnīgumu un precizitāti. Iekšējā revīzijā būtu arī regulāri jāpārskata ar noregulējumu saistītā informācija un iestādes izstrādātie plāni.

62. Iestādēm vajadzētu:

- a. ieviest pasākumus, kas nodrošina datu pilnīgumu un precizitāti;
- b. nodrošināt, ka iekšējā revīzijā regulāri tiek pārskatīta ar noregulējumu saistītā informācija (noregulējuma plānošanas darbības ir daļa no gada revīzijas plāna);
- c. nodrošināt, ka revīzijas komiteja uzrauga iestādes iekšējās kvalitātes kontroles efektivitāti un saņem un ņem vērā revīzijas ziņojumus; un
- d. nodrošināt, ka revīzijas komiteja vai cita struktūra regulāri pārskata šos pasākumus.

## 4.2 Minimālās prasības attiecībā uz finanšu resursiem saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 28. pantu

## 4.2.1 Finansējums un likviditāte noregulējumā

### Likviditātes analīze

63. Iestādēm būtu jāidentificē vienības un valūtas, ko tās uzskata par būtiskām<sup>14</sup>, pamatojoties uz likviditāti, un likviditātes riska iespējamās atrašanās vietas attiecīgajā grupā. Identificējot būtiskas vienības, iestādēm būtu jāietver visas attiecīgās juridiskās personas, kā definēts Komisijas Deleģētās regulas 2016/1624 2. panta 4. punktā, kā arī jāapsver jebkāda kritiski svarīga loma finansējuma nodrošināšanā, piemēram, piekļuve centrālās bankas mehānismiem.
64. Iestādēm būtu jāpierāda, ka tās spēj izmērīt savu likviditātes stāvokli un par to savlaicīgi paziņot, un tām būtu jāspēj veikt pašreizējo pozīciju likviditātes analīze būtisku vienību līmenī un grupas līmenī attiecībā uz būtiskām valūtām, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 415. panta 2. punktā. Kā arī pamatot, ka katras nebūtiskas vienības likviditātes vajadzības un pienākumi, kas rodas katrā nebūtiskā valūtā, nerada risku noregulējama iestādes likviditātei.
65. Iestādēm būtu jānosaka likviditātes virzītājspēki, gan gatavojoties noregulējumam, gan noregulējuma procesā. Identificējot virzītājspēkus, iestādēm būtu jāņem vērā dažāda veida krīzes.
66. Iestādēm būtu jānodrošina, ka 68. punktā minētā likviditātes analīze pēc vajadzības tiek atjaunināta būtisku vienību līmenī, un iestādēm būtu savlaicīgi jāsniedz šāda informācija noregulējuma iestādēm ar galīgo mērķi aprakstīt iespējamus likviditātes avotus noregulējuma atbalstam saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļas 20. punktu.
67. Iestādēm būtu jāziņo 68. punktā norādītie rādītāji noregulējuma grupas līmenī par katru būtisko juridisko personu<sup>15</sup> un attiecīgā gadījumā par konkrētām noregulējuma grupas filiālēm kopumā, gan individuāli, gan dalījumā pa būtiskajām valūtām. Turklāt detalizēti jāizklāsta pieņēmumi, uz kuriem tās pamatojas, prognozējot kompensējošās kapacitātes likviditātes vērtības attīstību.
68. Iestādēm vajadzētu simulēt naudas plūsmas bilances un ārpusbilances posteņiem un kompensējošo kapacitāti dažādos noregulējuma scenārijos, proti:
- attiecībā uz noregulējuma grupu — par katru būtisko juridisko personu un attiecīgā gadījumā par konkrētām filiālēm noregulējuma grupas satvarā atsevišķi;
  - apkopotā līmenī pārskata valūtā un katras būtiskās valūtas līmenī, tostarp visās valūtās, kas attiecas uz iestāžu dalību FTI;

<sup>14</sup> Šajā nolūkā par būtiskām valūtām uzskata tās valūtas, par kurām jāsniedz atsevišķi pārskati saskaņā ar 415. panta 2. punktu Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulā (ES) Nr. 575/2013 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.).

<sup>15</sup> Identificētas saskaņā ar 66. punktu.





- c. ilgākā laikposmā, no diennakts līdz pietiekamam laikposmam pēc noregulējuma (piemēram, seši mēneši).

69. Veicot aplēsi likviditātei un finansējumam, kas nepieciešams noregulējuma stratēģijas īstenošanai, kā minēts 68. punktā, iestādēm būtu jāpievērš īpaša uzmanība šādiem aspektiem:

- a. juridiskie, regulatīvie un darbības šķēršļi likviditātes pārvedamībai, jo īpaši grupas līmenī;
- b. pienākumi, kas saistīti ar maksājumu, tīrvērtes un norēķinu darbībām, tostarp likviditātes pieprasījuma un šādu saistību izpildei nepieciešamo avotu izmaiņas, kā arī FTI vai FTI starpnieku veikto nelabvēlīgo darbību iespējamā ietekme uz likviditāti;
- c. darījuma partneru un nodrošinājuma prasības, tostarp tās, kas izriet no dalības CDP un FTI, piemēram, paaugstinātas sākotnējās vai mainīgās rezerves prasības finanšu instrumentiem noregulējuma laikā un pēc tā;
- d. līguma apturēšana, izbeigšana un savstarpējā ieskaita/ieskaita tiesības, ko darījumu partneri var būt tiesīgi īstenot saskaņā ar iestādes noregulējumu;
- e. likviditātes plūsmas starp noregulējuma grupu un grupas vienībām, kas ir ārpus noregulējuma grupas satvara, un vai tās būtu jāanalizē godīgas konkurences apstākļos un jānovērtē to juridiskā stabilitāte noregulējuma procesā;
- f. juridiskie un operatīvie šķēršļi, kas kavē pieejamā nodrošinājuma savlaicīgu ieķīlāšanu;
- g. minimālās un maksimālās dienas likviditātes vajadzības, pamatdarbības izdevumi un apgrozāmā kapitāla vajadzības; un
- h. pieejamie centrālās bankas likviditātes mehānismi un ar tiem saistītie piekļuves un atmaksas noteikumi.

### Aktīvu un citu privāto resursu mobilizācija

70. Iestādēm vajadzētu būt spējīgām:

- a. noteikt visus aktīvus, kurus potenciāli varētu uzskatīt par nodrošinājumu, kas ir atbilstīgs finansējuma atbalstam noregulējumā;
- b. nošķirt apgrūtinātos un neapgrūtinātos aktīvus, nosakot juridiskās tiesības gan uz ieķīlātu, gan neieķīlātu nodrošinājumu;



- c. individuāli uzraudzīt pieejamo un neapgrūtināto nodrošinājumu noregulējuma grupas līmenī un katrai būtiskajai juridiskajai personai vai filiālei noregulējuma grupas satvarā attiecībā uz katru būtisko valūtu; un
- d. sniegt informāciju par pieejamo nodrošinājumu detalizētā līmenī (tostarp par atbilstību centrālās bankas, valūtu, aktīvu veidu, atrašanās vietu, kredīta kvalitātes prasībām) pat strauji mainīgos apstākļos.

71. Iestādēm būtu jānodrošina nodrošinājuma mobilizācija, izstrādājot un dokumentējot visus nepieciešamos operatīvos posmus, tostarp laika grafiku un pārvaldības procesus, turklāt lai mobilizētu nodrošinājumu, kas var atrasties meitasuzņēmumos un/vai filiālēs, kuras darbojas, izmantojot dažādas valūtas. Būtu jānovērtē pieejamā nodrošinājuma mobilizācija un regulāri (vismaz reizi gadā) jānovērtē un jāpārbauda tā efektivitāte un darbības noturība, lai ietvertu, piemēram, spēju pārdot, atpirkt vai aizņemt attiecībā pret konkrētiem aktīviem. Iestādēm būtu jāpievērš īpaša uzmanība šķēršļiem līdzekļu pārvietošanai un juridiskiem šķēršļiem ārvalstu jurisdikcijās. Šajā nolūkā iestādēm vajadzētu būt spējīgām aprēķināt un ziņot par aktīvu summu, kas ir brīvi pārvedama visā grupas līmenī, ņemot vērā arī vajadzību izpildīt vietējās regulatīvās prasības un apmierināt operatīvās likviditātes vajadzības.

#### Piekljuve parastajiem centrālās bankas mehānismiem

72. Iestādēm būtu jāņem vērā savas vajadzības un spējas izteikt naudas izteiksmē nodrošinājumu ar trešām personām, tostarp jebkuras iespējamās vajadzības vai spējas pieprasīt likviditāti attiecībā uz parastajiem centrālās bankas mehānismiem.
73. Iestādēm būtu jānodrošina, ka tiek ņemti vērā arī nosacījumi attiecībā uz noregulējuma iestādes būtisku juridisku personu piekļuvi parastajiem centrālās bankas mehānismiem, tostarp minimālie izpildāmie nosacījumi, nodrošinājuma prasības, ilgums vai citi noteikumi.
74. Iestādēm vajadzētu spēt sniegt informāciju par to aktīvu summu un atrašanās vietu grupā, kurus varētu uzskatīt par nodrošinājumu centrālās bankas mehānismiem saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 29. panta 2. punktu.

#### Pārrobežu sadarbība

75. Pārrobežu grupas noregulējuma gadījumā grupas līmeņa noregulējuma iestādēm un meitasuzņēmumu noregulējuma iestādēm būtu jāsadarbojas, lai atbalstītu grupas mēroga un vietējo noregulējuma finansēšanas plānu konsekventu un efektīvu īstenošanu.

## 4.3 Minimālās prasības attiecībā uz informācijas sistēmām saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 29. pantu

### 4.3.1 Informācijas sistēmu pārbaude

76. Ar šīm pamatnostādnēm tiek ieviesti vairāki nosacījumi, kas paredzēti, lai iestādes varētu savlaicīgi sniegt attiecīgo informāciju noregulējuma iestādēm. Tas jo īpaši attiecas uz darbības nepārtrauktību un finansējumu un likviditāti noregulējuma procesā. Iestādēm būtu jāorganizē izmēģinājuma pasākumi, lai apliecinātu, ka tām ir spējas, kas minētas 4.1.1., 4.2.1. un 4.3.2. iedaļā. Tā kā attiecīgās spējas tiek veidotas, šiem izmēģinājuma pasākumiem būtu jānotiek regulāri, līdz noregulējuma iestādei ir pārlicība, lai nolemtu samazināt to biežumu.

### 4.3.2 Informācijas sistēmas vērtēšanai

77. Iestādēm jābūt (tostarp VIS un tehnoloģiskajai infrastruktūrai), lai atbalstītu savlaicīgu novērtēšanas datu sniegšanu pietiekami detalizētā līmenī un varētu veikt novērtēšanu piemērotā termiņā. Tas aprakstīts EBI vērtēšanas rokasgrāmatas<sup>16</sup> VIS nodaļā.

## 4.4 Minimālās prasības attiecībā uz pārrobežu jautājumiem saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 30. pantu

### 4.4.1 Iekšējās rekapitalizācijas un noregulējuma atlikšanas pilnvaru līgumiska atzīšana

78. Iestādēm jāspēj iesniegt sarakstu ar līgumiem, kas noslēgti saskaņā ar trešo valstu tiesību aktiem. Sarakstā būtu jānorāda darījuma partneris, iestāžu pienākumi un tas, vai līgums ir atbrīvots no līgumiskas atzīšanas un vai tas ir atzīts kā neiespējams<sup>17</sup>, vai arī tajā iekļauti līguma atzīšanas noteikumi attiecībā uz iekšējās rekapitalizācijas un apturēšanas pilnvarām saskaņā ar attiecīgi Direktīvas 2014/59/ES 55. un 71.a pantu.

79. Uzraugot iestāžu atbilstību Direktīvas 2014/59/ES 71. panta 7. punktam, noregulējuma iestādēm būtu jāapsver vispiemērotākie līdzekļi, ņemot vērā valsts tiesisko regulējumu, proti:

- a. nosūtīt vēstules attiecīgajām iestādēm;
- b. publicēt/izplatīt apkārtrakstu iestādēm;
- c. publicēt informāciju par to, kādas prasības iestādēm būs jāizpilda;
- d. izdot administratīvus lēmumus/rīkojumus;

---

<sup>16</sup> <https://www.eba.europa.eu/eba-highlights-importance-data-and-information-preparedness-perform-valuation-resolution>

<sup>17</sup> Ciktāl iespējams.



- e. izdot jaunus (vietējos) noteikumus/aktus.

80. Iestādēm būtu jāveic pašnovērtējumi un jānosaka, vai tās spēj sniegt prasītos datus paredzētajā formātā un termiņā.

81. Noregulējuma iestādēm būtu papildus jāpārbauda atbilstība 78. un 80. punktā minētajiem nosacījumiem, attiecīgā gadījumā izmantojot šādus līdzekļus.

- a. Pieprasīt, lai dati tiktu sniegti iepriekš noteiktā formātā un noteiktos laika intervālos. To var sīkāk izskatīt, iesniedzot *ad hoc* pieprasījumu, lai pārbaudītu iestādes spēju īsā laikposmā sniegt vajadzīgos datus;
- b. pieprasīt iestādēm veikt nepilnību analīzi par to sistēmās savākto un pieejamo informāciju salīdzinājumā ar Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2016/1712 sniegto informācijas minimālo kopumu<sup>18</sup>;
- c. izraudzīties iestādes iekšējās revīzijas funkciju, lai pārbaudītu atbilstību. Pamatojoties uz šo revīzijas pārskatu, noregulējuma iestādei tiek nosūtīts paziņojums par pārskatīšanas procesa rezultātiem;
- d. organizēt izmēģinājuma pasākumu mācības.

### Iestāžu pienākumi noregulējuma kolēģijās

82. Lai efektīvi uzraudzītu noregulējamību kolēģijās, noregulējuma iestādēm katrā ikgadējā sanāsmē būtu jāsniedz jaunākā informācija par progresu, kas panākts katrā jurisdikcijā pēdējā noregulējuma plānošanas ciklā, un jāsniedz šajās pamatnostādnēs izklāstīto prasību īstenošanas laika grafiks. Šo pamatnostādņu 2. pielikumā ir sniegta veidne progresa uzraudzībai.

## 4.5 Noregulējuma īstenošana

83. Iestādēm taktikas un metožu apkopojumos (tostarp pienākumi, eskalācijas procedūras, kvalitātes nodrošināšana un visi attiecīgie noteikumi), saskaņojot ar noregulējuma iestādēm, jāapraksta visi noregulējuma stratēģijas darbības aspekti un operatīvie pasākumi, kā izklāstīts šajā pamatnostādņu iedaļā, un regulāri jānovērtē un jāpārbauda šie aspekti, izmantojot izmēģinājuma pasākumus. Minētajos taktikas un metožu apkopojumos iestādēm jāietver arī attiecīgie scenāriji un jāapraksta visi attiecīgie iekšējie noteikumi.

---

<sup>18</sup> Komisijas 2016. gada 7. jūnija Deleģētā regula (ES) 2016/1712, ar ko attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē informācijas minimumu par finanšu līgumiem, kas būtu jāiekļauj detalizētajā uzskaitē, un apstākļus, kuros šī prasība būtu jāizvirza, papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvērto režīmu (OV L 258, 24.9.2016., 1. lpp.).



84. Tā kā noregulējuma stratēģijas darbības aspekti galvenokārt ir saistīti ar izmantojamo(-ajiem) instrumentu(-iem) un skar vairākās turpmākajās nodaļās izklāstīto, iestādēm būtu jāpierāda savas testēšanas un darbības nodrošināšanas iespējas, kā sīkāk aprakstīts šajās pamatnostādnēs.

#### 4.5.1 Iekšējās rekapitalizācijas apmaiņas mehānisms

##### Iekšējās rekapitalizācijas mehānisma ārējo aspektu attīstība

85. Tā kā iekšējās rekapitalizācijas ārējo procesu izpildē ir iesaistītas dažādas nozares puses, noregulējuma iestādēm būtu jāsadarbojas ar visām pusēm, un vismaz ar iesaistītajām institūcijām, tirgus infrastruktūrām un citām iestādēm. Iestādēm un noregulējuma iestādēm jāsadarbojas, lai izstrādātu uzticamu apmaiņas mehānismu.

86. Iestādēm, kurām būtu aktīvi jāatbalsta attiecīgās iestādes, būtu jānodrošina, ka minētās apmaiņas mehānisms ir tām praktiski piemērojams. Tādēļ iekšējās rekapitalizācijas taktikas un metožu apkopojumā tām būtu jāparedz iekšējās rekapitalizācijas mehānisma īstenošanas process, kas atbilst piemērojamajam valsts tiesiskajam regulējumam, un jāatspoguļo, kā minētais process:

- a. attiecas uz vērtspapīru svītrosānu no saraksta vai tirdzniecības pārtraukšanu, anulēšanu vai apturēšanu;
- b. novērš tādu darījumu risku, kuru saistībā nav nokārtoti norēķini<sup>19</sup>;
- c. risina jautājumus par jaunu vērtspapīru vai citu prasījumu iekļaušanu vai atkārtotu iekļaušanu biržas sarakstā un to pielaidi tirdzniecībai;
- d. nodrošina pašu kapitāla piegādi iekšēji rekapitalizētajiem kreditoriem;
- e. apkopo iespējamās korekcijas, kas var būt vajadzīgas vēlākā posmā, kad ir zināms viss iestādes zaudējumu apmērs, piemēram, pamatojoties uz galīgā novērtējuma rezultātu;
- f. nodrošina iespēju pieprasīt iespējamo atlikušo nepieprasīto pašu kapitālu pēc sākotnējā valūtas maiņas perioda. Pašu kapitāla jaunus akcionārus vai jaunus īpašniekus nevar tūlītēji identificēt un ar tiem sazināties iekšējās rekapitalizācijas izpildes agrīnajā posmā. Tādēļ iekšējās rekapitalizācijas mehānismam jādod tiem iespēja pieprasīt savas tiesības vēlākā posmā.
- g. nodrošina atbilstību Regulā (ES) Nr. 596/2014 noteiktajiem informācijas atklāšanas pienākumiem<sup>20</sup>.

<sup>19</sup> Noregulējums varētu notikt laikā, kad vērtspapīru tirdzniecība ir notikusi, bet vēl nav nokārtoti norēķini.

<sup>20</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 596/2014 par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu (tirgus ļaunprātīgas izmantošanas regula).



87. Attiecībā uz pārrobežu grupām mītnes valsts un uzņēmējas valsts iestāžu loma iekšējās rekapitalizācijas procesā būtu jānosaka *ex ante*, izmantojot noregulējuma kolēģijas / krīzes pārvaldības grupas.

#### Iekšējās rekapitalizācijas mehānisma iekšējo aspektu attīstība

88. Iestādēm taktikas un metožu apkopojumā jāņem vērā visi iekšējās rekapitalizācijas iekšējie aspekti, laika grafiks, iekšējie procesi, kas nodrošina zaudējumu pārvešanu uz noregulējuma vienību, atsevišķie norakstīšanas un konvertācijas posmi dalījumā pa instrumentu veidiem.

89. Iestādēm taktikas un metožu apkopojumā būtu jānosaka, kā tās spēs paziņot informāciju, kas nepieciešama novērtēšanai, kā noteikts šo pamatnostādņu 4.3.2. iedaļā, un iekšējās rekapitalizācijas rīkojumam.

90. Iestādēm jāparāda, kā tās īsā laikā, piemēram, noregulējuma nedēļas nogalē, varētu atjaunināt savu bilanci, pamatojoties uz provizorisku vērtējumu.

91. Nosakot iekšējās rekapitalizācijas iekšējos aspektus, iestādēm būtu jāņem vērā vismaz šādi aspekti: juridiskie šķēršļi, uzskaites šķēršļi, fiskālā ietekme, instrumenta īpašās iezīmes, īpašam nolūkam dibinātas struktūras, riska ierobežošanas pozīcijas, uzkrātie procenti, pašas iestādes turētās saistības un pieņēmumu korekcijas.

#### 4.5.2 Komercdarbības reorganizācija

92. Pēc lēmuma par noregulējuma darbību pieņemšanas, visticamāk, būs jāīsteno nepieciešamie komercdarbības reorganizācijas pasākumi, lai reāli un visaptveroši atjaunotu iestādes dzīvotspēju. Šis vajadzības ietvertu gan komercdarbības reorganizācijas vajadzības, kuru mērķis ir atjaunot uzņēmuma dzīvotspēju, gan pakalpojumu sniegšanas modeļa reorganizēšanu gadījumā, ja notiek nodošana ieguvējam vai pagaidu iestādei vai grupas daļas nodalīšana, piemēram, vairāku ieejas punktu (*MPE*) stratēģijas gadījumā.

#### Komercdarbības reorganizācijas plāna izstrādes pamatā esošās spējas

93. Iestādēm būtu jāievieš komercdarbības reorganizācijas plāna (URP) pārvaldības process saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. pantu un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2016/1400<sup>21</sup>, kas vajadzības gadījumā būtu jāpieņem. Pārvaldības procesam būtu jānodrošina visu iestādes darbības jomu, struktūrvienību un struktūru pienācīga iesaistīšana.

94. Iestādēm būtu jāpierāda, ka tām ir skaidra izpratne par koordinācijas mehānismu, kas noslēgts starp noregulējuma iestādēm un kompetentajām iestādēm saskaņā ar III sadaļu EBI

---

<sup>21</sup> Komisijas 2016. gada 10. maija Deleģētā regula (ES) 2016/1400, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna minimuma elementus un ziņojumu par plāna īstenošanā gūtajiem panākumiem minimālo saturu (OV L 228, 23.8.2016., 1. lpp.).



pamatnostādnēs par komercdarbības reorganizācijas plāniem saskaņā ar Direktīvu 2014/59/ES<sup>22</sup>.

95. Iestādēm būtu jāizstrādā komercdarbības reorganizācijas plāna paziņošanas (iesniegšanas) kārtība noregulējuma iestādēm un kompetentajām iestādēm, kas dos iespēju šīm iestādēm operatīvi novērtēt tā dzīvotspēju saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1400 4. pantu. Šajā procesā būtu jāprecizē veids, kādā iestādes operatīvi atbildēs uz kompetento un noregulējuma iestāžu sniegtajiem komentāriem un jautājumiem par izstrādāto reorganizācijas plānu.

96. Iestādēm būtu jāspēj parādīt, kā URP tiktu grozīts pēc noregulējuma iestādes un kompetentās iestādes novērtējuma.

### Iespējamo komercdarbības reorganizācijas iespēju identificēšana un plānošana

97. Sadarbībā ar noregulējuma iestādēm jau noregulējuma plānošanas posmā būtu jāatspoguļo jebkurš sagaidāmais reorganizācijas plāna elements, kas ir būtisks noregulējuma stratēģijas izpildei, tostarp jebkurš elements par grupas daļu operatīvo nošķiršanu vairāku ieejas punktu gadījumā vai aktīvu nodalīšanas instrumenta izmantošanas gadījumā, vai kas ir ļoti iespējams (piemēram, atvēršanas iespējas vai maksātspējīga likvidācija saliktiem portfeļiem).

98. Konkrēti, šajā saistībā būtu jāņem vērā elementi saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1400 2. panta 1. punkta c) apakšpunktu un 2. panta 2. punktu, kā arī 3. panta 1. punkta b) apakšpunktā uzskaitīto iespējamo finansējuma avotu augsta līmeņa apraksts.

### Nodalāmība, lai atbalstītu noregulējumu un komercdarbības reorganizāciju

99. Ja noregulējuma stratēģija vai iepriekš identificētas komercdarbības reorganizācijas iespējas ir identificētas saskaņā ar iepriekšējo iedaļu un paredz atsevišķu iestādes vai grupas daļu nodalīšanu, iestādēm būtu jāpierāda sava spēja to izdarīt operatīvi. Tas parasti attiecas uz vairāku ieejas punktu (MPE) efektīvu īstenošanu un stratēģijām, kas paredz grupas daļas(-u) pārvedumu.

100. Attiecīgā gadījumā iestādēm jābūt spējīgām identificēt un nodalīt aktīvu portfeļus. Tām jāspēj pienācīgi apvienot minētos aktīvus un saistības un īpaša uzmanība būtu jāpievērš aktīviem, kurus nevar savstarpēji nodalīt, ņemot vērā arī to, kuras vienošanos kategorijas ir aizsargātas noregulējamās iestādes aktīvu, tiesību un saistību daļējas pārvešanas laikā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 76. pantu un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2017/867<sup>23</sup> paredzētajām papildu specifikācijām.

101. Lai pierādītu noregulējuma grupas nodalāmību saistībā ar vairāku ieejas punktu stratēģiju, iestādēm sadarbībā ar noregulējuma iestādēm būtu skaidri jānosaka, kas ir mērķa darbības

<sup>22</sup> EBA/GL/2015/21.

<sup>23</sup> Komisijas 2017. gada 7. februāra Deleģētā regula (ES) 2017/867 par vienošanos kategorijām, kas aizsargājamas īpašuma daļējas pārvešanas gadījumā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/59/ES 76. pantu (OV L 131, 20.5.2017., 15. lpp.).

modelis un kā tas tiks sasniegts pamatotā termiņā. Piemēram, ja pārstrukturēšanas plānā ir paredzēta attiecīgo pakalpojumu nodošana, kurus noregulējuma grupas vienība nodod pakalpojumu sniedzējam, kas ir trešā persona, vai atsevišķai vienībai, būtu skaidri jāparāda, kā tas tiks panākts un kādā termiņā. Tas pats attiecas uz attiecīgo pakalpojumu nodrošināšanu noregulējuma vienības līmenī noregulējuma gadījumā.

### Atļaujas atkārtota piešķiršana un apstiprinājumi

102. Iestādēm sadarbībā ar noregulējuma iestādēm būtu jāidentificē attiecīgie uzraudzības un regulatīvie apstiprinājumi un atļaujas, kas tām būtu vajadzīgas, lai īstenotu noregulējuma darbību, un, ciktāl iespējams, jāizveido procedūras, lai nodrošinātu vajadzīgo apstiprinājumu un atļauju savlaicīgu izdošanu.
103. Konkrēti, a) jaunizveidotām finanšu sabiedrībām būtu jāiesniedz pieteikums atļaujaemšanai, lai veiktu regulētas darbības; b) potenciālajiem jaunajiem vadītājiem un direktoriem būtu jāsaņem uzraudzības atbildības un piemērotības apstiprinājumi; c) vairāku ieejas punktu stratēģiju gadījumā var būt nepieciešams apstiprināt ārpalpojumu mehānismu izveidi ar bijušajām grupas vienībām un d) kontroles nodošana jauniem akcionāriem var izraisīt kontroles prasību maiņu (piemēram, būtiskas līdzdalības regulatīvs apstiprinājums).
104. Šādas atkārtotas atļaujas piešķiršanas un apstiprināšanas nolūkā kompetentajām iestādēm un noregulējuma iestādēm būtu jāizveido skaidras procedūras, lai to starpā un ar finanšu uzraudzības iestādēm nodrošinātu netraucētu mijiedarbību un koordināciju.
105. Noregulējuma iestādēm sadarbībā ar kompetentajām iestādēm būtu jāpārskata iestāžu ierosinātie pārstrukturēšanas pasākumi. Saistībā ar vairāku ieejas punktu stratēģiju īpaša uzmanība būtu jāpievērš to operatīvo pasākumu dzīvotspējai, kuri jāievieš pēc noregulējuma.

### 4.5.3 Pārvaldība noregulējuma izpildē

106. Iestādēm vajadzētu būt ieviestām pārvaldības procedūrām, kas vajadzīgas, lai atbalstītu savlaicīgu lēmumu pieņemšanu noregulējuma procesā, lai noregulējuma iestādes varētu efektīvi sagatavot un laikus īstenot noregulējuma stratēģiju, turklāt nodrošinot iespēju sniegt attiecīgu informāciju un veikt efektīvu uzraudzību.

### Iestādes pārvaldība un kontrole noregulējuma laikā

107. Noregulējuma iestādēm noregulējuma plānos būtu jāprecizē i) pienākumi iestādes pārvaldībā un pilnvaras un pārvaldības tiesības, ko var īstenot noregulējuma iestāde, noregulējuma administrators (īpašie pārvaldnieki, kas iecelti saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 35. pantu) un iestādes vadība noregulējuma periodā un jebkāda turpmākā pārstrukturēšana; un ii) iestādes kontrole.
108. Pārveduma vai pagaidu iestādes gadījumā noregulējuma iestādēm var būt nepieciešams noslēgt vienošanās, lai vadītu vadošās pagaidu iestādes galvenās darbības.



109. Noregulējuma iestādēm jāapsver iespēja informēt tirgu par iekšējās rekapitalizācijas perioda kontroles un pārvaldības sistēmu noregulējuma laikā.

#### Vadības atcelšana un iecelšana amatā

110. Noregulējuma iestādēm būtu jāprecizē iespēja atcelt vadības struktūras un augstākās vadības locekļus un iecelt jaunu vadību atkarībā no iestādes finansiālo grūtību situācijas un jebkādam darbībām, ko iestāde vai uzraudzības iestādes jau veikušas atvēršanas posmā.

111. Noregulējuma iestādēm jāparedz, lai iestādēm būtu izvēles iespējas un kārtība, kā saglabāt iestādes (ko noteikušas iestādes) galvenos darbiniekus noregulējuma procesā, tostarp, ja vajadzīgs, lai atvieglotu noregulējuma stratēģijas piemērošanu.

112. Kompetentajām iestādēm sadarbībā ar noregulējuma iestādēm būtu jāprecizē kritēriji, kas būtu jāizpilda jaunajai vadībai, un kāda informācija, virziens, apstiprinājums un dokumentācija tām varētu būt vajadzīga.

#### Kontroles nodošana jauniem īpašniekiem un vadītājiem

113. Noregulējuma iestādēm būtu jāizstrādā skaidrs mehānisms, lai i) iekšējās rekapitalizācijas apmaiņas rezultātā noteiktu iestādes jaunās īpašumtiesības; un ii) pāreja uz situāciju, kurā jaunie īpašnieki īsteno pārvaldības un kontroles tiesības.

114. Šāds mehānisms būtu jāpublisko *ex ante* (attiecīgā gadījumā), un noregulējuma laikā tas būtu īpaši jāuzsver paziņojumos.

#### 4.5.4 Komunikācija

115. Skaidrai attiecīgās informācijas paziņošanai kreditoriem, tirgus dalībniekiem un citām galvenajām ieinteresētajām personām jāveicina noteiktība un paredzamība, tādējādi ierobežojot negatīvas ietekmes izplatīšanos un veicinot uzticēšanos noregulējuma darbībai.

#### Komunikācijas stratēģija

116. Iestādēm sadarbībā ar noregulējuma iestādēm būtu jāizstrādā visaptveroša kreditoru un tirgus komunikācijas stratēģija noregulējuma periodam.

117. Iestādēm būtu jāievieš komunikācijas stratēģija, kas attiecīgā gadījumā ietvertu dokumentu paraugus, bieži uzdotos jautājumus un atbildes, kā arī citus instrumentus, kas izmantojami noregulējuma perioda svarīgākajos posmos.

118. Iestādēm jāidentificē kritiski svarīgas ārējo un iekšējo ieinteresēto personu grupas, kuras ir jāinformē noregulējuma procesā, tostarp ieinteresēto personu grupas, kas minētas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 22. panta 6. punktā, kā arī attiecīgie pakalpojumu sniedzēji vai operatīvie aktīvi. Jāsagatavo un jāatjaunina identificēto būtisko ārējo un iekšējo ieinteresēto personu saraksts, lai tas būtu gatavs arī nodošanai noregulējuma iestādes rīcībā.



119. Iestādēm būtu jāizstrādā mērķtiecīga komunikācijas stratēģija identificētajām ieinteresēto personu grupām, paredzot konfidencialitātes apsvērumus.
120. Attiecībā uz katru identificēto ieinteresēto personu grupu komunikācijas plānā būtu jāiekļauj galvenie vēstījumi (un šo ziņojumu detalizācijas pakāpe), kas jāpaziņo, lai veicinātu uzticēšanos iestādei visā noregulējuma laikā. Galvenajiem vēstījumiem jābūt stingriem, konsekventiem un viegli saprotamiem un cita starpā jāietver:
- a. vispārīgs paziņojums, kura pamatā ir komunikācijas līmenis, kas, iespējams, būtu vajadzīgs saskaņā ar noregulējuma darbībām, kuras varētu tikt veiktas;
  - b. informācija par noregulējuma sekām attiecīgajai ieinteresēto personu grupai, lai veicinātu noteiktību un paredzamību.
121. Iestādēm būtu jānosaka, kad nepieciešama komunikācija ar identificētajām ieinteresētajām personām, un jānosaka stratēģija un procedūras, lai novērstu iespējamu informācijas noplūdi.
122. Iestādēm jāidentificē par komunikāciju atbildīgā struktūra (vienība/funkcija, kas atbild par vēstījuma definēšanu) un, ja tā ir cita vienība/funkcija, par vēstījuma izplatīšanu atbildīgā vienība/funkcija, kā arī efektīvi komunikācijas kanāli un infrastruktūra, kas būs vajadzīga un izmantojama, lai īstenotu komunikācijas stratēģiju un izplatītu attiecīgos vēstījumus.
123. Iestādēm būtu jānorāda visi paziņojumi tirgus dalībniekiem, kas tiem var būt jāsniedz saskaņā ar piemērojamiem nacionālajiem juridiskās informācijas atklāšanas režīmiem.

# 1. pielikums. Noregulējuma laika grafiks

---

124. Izvēlētās noregulējuma stratēģijas sagatavošanai un īstenošanai var noteikt dažādus posmus, kas galvenokārt tiek iedalīti šādi: i) noregulējuma plānošana (ko veic gan noregulējuma iestāde – plāna un noregulējamības novērtējuma izstrāde), gan pati iestāde (noregulējamības uzlabošana); ii) sagatavošanās noregulējumam; iii) “noregulējuma nedēļas nogale”; un iv) noregulējuma nobeigšana.
125. Noregulējuma plānošana ietver iestāžu juridisko, finanšu un darbības struktūru analīzi, nosakot kritiski svarīgās funkcijas un pakalpojumus, kā arī iestāžu kapitāla un finansēšanas struktūru analīzi, lai izstrādātu īstenojamās un ticamās noregulējuma stratēģijas. Šis pasākums ietver arī novērtējumu par to, cik lielā mērā iestādes ir gatavas vēlamās noregulējuma stratēģijas īstenošanai, identificējot šķēršļus to noregulējamībai un vajadzības gadījumā izstrādājot plānus šādu šķēršļu novēršanai.
126. Noregulējuma sagatavošanas posmā attiecīgās noregulējuma iestādes gatavojas pieņemt noregulējuma shēmas, izmantojot neatkarīgus vērtējumus, ar kuriem tās informē par to, vai ir izpildīti noregulējuma un iekšējās rekapitalizācijas piemērošanas nosacījumi un kādi noregulējuma instrumenti jāpiemēro. Iestāžu vadības informācijas sistēmu (VIS) spēja sniegt precīzu un savlaicīgu informāciju ir būtiska, lai nodrošinātu uzticamu un stabilu šo vērtējumu izpildi.
127. “Noregulējuma nedēļas nogale” ir posms (vēlams, kad tirgi ir slēgti, kā liecina nosaukums), sākot ar konstatējumu, ka vienība kļūst vai, iespējams, kļūs maksātnespējīga, un aptverot visus iekšējos procesus, kas nepieciešami, lai attiecīgā kompetentā iestāde pieņemtu noregulējuma shēmu. Ja piemēro atvērtu banku iekšējo rekapitalizāciju kā noregulējuma instrumentu, iestāžu rīcībā ir viens mēnesis no iekšējās rekapitalizācijas instrumenta piemērošanas dienas, lai sagatavotu komercdarbības reorganizācijas plānu noregulējuma iestādes apstiprināšanai. Lai efektīvi un iedarbīgi īstenotu noregulējuma stratēģiju un ar to saistīto komercdarbības reorganizācijas plānu, iestādēm, ciktāl tas ir iespējams, ir jāparedz un jāievieš atbilstoši pārvaldības pasākumi, komunikācijas plāni un VIS.
128. Pēc noregulējuma darbību izpildes noregulējuma iestādēm būtu jānovērtē, vai skartajiem akcionāriem un kreditoriem būtu bijis labāks režīms gadījumā, ja iestādēm būtu sāpta parastā maksātnespējas procedūra. Šajā novērtējumā tiks izmantots cits neatkarīgs vērtējums, kas ļaus noregulējuma iestādei izlemt, vai ietekmētajiem akcionāriem un kreditoriem ir tiesības uz jebkādu kompensāciju.



## 2. pielikums. Noregulējamības novērtējuma veidne (skatīt atsevišķu dokumentu)

---

## 3. pielikums. Līgumu repozitorijā iekļaujamo obligāto lauku saraksts

---

### Būtiskie lauki

- 1) Identifikators [skatīt CIR veidni Z 8.00, 0005]
- 2) Līguma darbības sākuma datums
- 3) Līguma darbības beigu datums
- 4) Nākamais atjaunošanas datums
- 5) Līgumslēdzējas puses un kontaktinformācija (nosaukums, juridiskā adrese, reģistrācijas valsts, LEI kods vai uzņēmuma reģistrācijas numurs, attiecīgā gadījumā mātesuzņēmums) [skatīt CIR veidni Z 8.00, 0020–0050]
- 6) Apakšuzņēmējs (jā/nē)
- 7) Grupas daļa [skatīt CIR veidni Z 8.00, 0060] (neatkarīgi no tā, vai pakalpojums tiek sniegts grupas līmenī vai ārpus tās – jā/nē)
- 8) Daļa no neregulējuma grupas (neatkarīgi no tā, vai pakalpojums tiek sniedz neregulējuma grupas līmenī vai ārpus tās – jā/nē)
- 9) Grupas struktūrvienība, kas atbild par galvenajām darbībām, uz kurām attiecas līgums (nosaukums un unikālais identifikators)
- 10) Īss pakalpojuma apraksts
- 11) Cenu struktūra ir paredzama, pārredzama un ir noteikta, pamatojoties uz nesaistītu pušu darījuma principu (jā/nē)
- 12) (Aplēstās) kopējās gada budžeta izmaksas par pakalpojumu vai cenu, ja tas ir atbilstošāk
- 13) Kritiskuma pakāpe (augsta, vidēja, tiks novērtēta)
- 14) Kritiski svarīga funkcija, uz kuru attiecas pakalpojums [skatīt CIR veidni Z 8.00, 0070–0080]
- 15) Galvenie darbības virzieni, uz kuriem attiecas pakalpojums



- 16) Noregulējuma grupa(-as), uz kuru(-ām) attiecas attiecīgais pakalpojums (noregulējuma grupas nosaukums)
  - 17) Alternatīvo pakalpojumu sniedzēja nosaukums
  - 18) Līguma vai strīda procesa jurisdikcija(-as), tostarp saskaņotās sprieduma taisīšanas procedūras, mediācija un izskatīšana šķīrējtiesā vai iekšējā strīdu izšķiršana
  - 19) Piemērojamie tiesību akti [skatīt CIR **2018/1624** veidni Z 8.00, 0110]
  - 20) Valsts(-is), kurā(-s) pakalpojumi tiek sniegti (ja atšķiras no pakalpojumu sniedzēja reģistrācijas valsts)
  - 21) Pret noregulējumu noturīgs līgums (saskaņā ar noregulējuma noturības iezīmēm) (jā/nē/daļēji<sup>33</sup>)
  - 22) Sankcijas par līguma apturēšanu, līguma laušanu vai izbeigšanu, maksājumu kavējumu
  - 23) Priekšlaicīgas izbeigšanas izraisītājnotikums(-i)
  - 24) Līguma izbeigšanas paziņošanas termiņš pakalpojumu sniedzējam
  - 25) Palīdzības ilgums pēc līguma izbeigšanas (mēneši)
- Papildu lauki
- 1) Saikne starp līgumiem (piemēram, savstarpējas atsauces starp pakalpojumu līmeņa līgumiem un pamatlīgumiem)
  - 2) Maksājuma nosacījumi (piemēram, iepriekšējs maksājums / pēcmaksājums)
  - 3) Automātiskas atjaunošanas klauzulu esamība (jā/nē)
  - 4) Pakalpojumu sniedzēja izpildes kvantitatīvie uzlabošanas mērķi (piemēram, 10 licences XYZ)
  - 5) Izpildes kvalitatīvie mērķi
  - 6) Puse(-es), kurai(-ām) atļauts izbeigt darbību
  - 7) Paredzamais aizstājamības laiks [skatīt CIR **2018/1624** veidni Z 8.00, 0090]