

---

2014. gada 27. jūnijs

---

EBA/GL/2014/03

---

## Pamatnostādnes

---

attiecībā uz informācijas atklāšanu par apgrūtinātiem un  
neapgrūtinātiem aktīviem

---



# EBI pamatnostādnes attiecībā uz informācijas atklāšanu par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem

---

## Pamatnostādņu statuss

Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas pieņemtas saskaņā ar 16. pantu Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulā (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (“EBI regula”). Saskaņā ar EBI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm ir jādara viss iespējamais, lai ievērotu pamatnostādnes.

Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI viedoklis par pareizu uzraudzības praksi Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā Eiropas Savienības tiesību akti būtu jāpiemēro kādā konkrētā jomā. Tāpēc EBI gaida, ka visas kompetentās iestādes un finanšu iestādes, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās ievēros. Kompetentajām iestādēm, uz kurām pamatnostādnes attiecas, tās būtu jāievēro, atbilstoši iekļaujot tās savā uzraudzības praksē (piemēram, grozot savu tiesisko regulējumu vai uzraudzības procesus), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes attiecas galvenokārt uz finanšu iestādēm.

## Ziņošanas prasības

Saskaņā ar EBI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 2014. gada 27. augustam ir jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda neievērošanas iemesli. Ja paziņojums šajā termiņā netiek saņemts, EBI uzskata, ka attiecīgās kompetentās iestādes pamatnostādnes neievēro. Paziņojumu iesniegšanai jāizmanto 5. iedaļā pieejamā veidlapa, un tie jānosūta uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), norādot atsauces numuru “EBA/GL/2014/03”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi.

Paziņojumus saskaņā ar 16. panta 3. punktu publicē EBI tīmekļa vietnē.

## I sadaļa. Piemērošanas joma un vispārējie principi

1. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 (*CRR*)<sup>(1)</sup> 443. pantu šajās pamatnostādnēs ir precizētas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz neapgrūtinātiem aktīviem un papildus precizētas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz apgrūtinātiem aktīviem, ņemot vērā Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu ESRK/2012/2 par kredītiestāžu finansējumu<sup>(2)</sup>, jo īpaši D ieteikumu par tirgus pārredzamību attiecībā uz aktīvu apgrūtinājumu.
2. Šajās pamatnostādnēs ir precizētas informācijas atklāšanas prasības saskaņā ar *CRR* astoto daļu, un tās nebūtu jāizmanto kā pamats citu informācijas atklāšanas prasību ievērošanai.
3. Šīs pamatnostādnes attiecas uz kompetentajām iestādēm un *CRR* 4. panta 1. punkta 3) apakšpunktā definētajām iestādēm, kam jāievēro regulas astotajā daļā minētās informācijas atklāšanas prasības.
4. Šo pamatnostādņu piemērošanas nolūkā uz konsolidēto datu bāzes būtu jāizmanto *CRR* II sadaļas 2. nodaļā minētā konsolidācija. Lai izvairītos no šaubām, šīs konsolidācijas darbības jomā neietver meitasuzņēmumus, kas ir apdrošināšanas sabiedrības.
5. Saskaņā ar šīm pamatnostādnēm aktīvs būtu jāuzskata par apgrūtinātu, ja tas ir ieķīlāts vai uz to attiecas jebkāda veida vienošanās par tāda bilances vai ārpusbilances darījuma nodrošināšanu, vērtspapīrošanu vai kredītkvalitātes uzlabošanu, no kura to nevar brīvi atsaukt (piemēram, lai ieķīlātu finansēšanas vajadzībām). Par apgrūtinātiem būtu jāuzskata ieķīlāti aktīvi, uz kuriem attiecas jebkādi atsaukšanas ierobežojumi, piemēram, aktīvi, pirms kuru atsaukšanas vai aizstāšanas ar citiem aktīviem ir jāiegūst iepriekšējs apstiprinājums. Par apgrūtinātiem būtu jāuzskata šāda veida līgumi:
  - a) nodrošināti finansēšanas darījumi, tostarp atpirkšanas līgumi un vienošanās, vērtspapīru aizdevumi un citi nodrošinātu aizdevumu veidi;
  - b) nodrošinājuma līgumi, piemēram, atvasināto instrumentu darījumu tirgus vērtībai atbilstoša nodrošinājuma sniegšana;
  - c) finanšu garantijas, kas tiek nodrošinātas;
  - d) nodrošinājuma iemaksa centrālo darījumu partneru (*CCP*) un citu infrastruktūras iestāžu klīringa sistēmās kā pakalpojuma pieejamības nosacījums; tas ietver saistību neizpildes fondus un sākotnējās drošības rezerves;
  - e) centrālo banku iespējas; iepriekš izvietoti aktīvi būtu jāuzskata par neapgrūtinātiem tikai tad, ja centrālā banka atļauj šos aktīvus atsaukt bez iepriekšēja apstiprinājuma;
  - f) vērtspapīrošanas shēmu pamatā esošie aktīvi gadījumos, kad finanšu aktīvu atzīšana iestādes finanšu aktīvos nav pārtraukta; aktīvus, kas ir pamatā pilnīgi saglabātiem

<sup>(1)</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (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>(2)</sup> OV, C 119, 25.4.2013., 1. lpp.

- vērtspapīriem, neuzskata par apgrūtinātiem, ja šie vērtspapīri nav iekļāti vai jebkādā veidā izmantoti kā darījuma nodrošinājums;
- g) seguma portfeļos iekļauti aktīvi, ko izmanto segto obligāciju emitēšanai; aktīvus, kas ir pamatā segtajām obligācijām, uzskata par apgrūtinātiem, izņemot dažus gadījumus, kad atbilstošās segtās obligācijas ir iestādes turējumā, kā minēts *CRR* 33. pantā.
6. Iespējās izvietoti aktīvi, kas netiek izmantoti un ko var brīvi atsaukt, nebūtu jāuzskata par apgrūtinātiem.
  7. Iestādēm būtu jāaptver apgrūtinājums, kas izriet no visiem darījumiem, tostarp no visām operācijām ar centrālajām bankām.
  8. Šo pamatnostādņu pielikumā iekļautajām saskaņotajām informācijas atklāšanas veidnēm būtu jādod tirgus dalībniekiem iespēja skaidri un konsekventi salīdzināt iestādes visās dalībvalstīs.

## II sadaļa. Prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu

1. Iestādēm būtu jāatklāj informācija par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem sadalījumā pa produktu veidiem uz konsolidēto datu bāzes saskaņā ar šo pamatnostādņu pielikumā sniegto formātu un ņemot vērā norādījumus, kas minēti Komisijas Īstenošanas Regulas (ES) Nr. xxx/xxx <sup>(3)</sup> XVII pielikumā [TS IN *EBA/2013/ITS/02*]. Attiecībā uz informācijas atklāšanas biežumu iestādēm būtu jāievēro *CRR* 433. panta prasības un informācija jāatklāj vismaz reizi gadā.
2. Iestādēm saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu būtu jāatklāj apgrūtinātu un neapgrūtinātu aktīvu summa sadalījumā pa aktīvu veidiem, izmantojot šo pamatnostādņu pielikumā sniegto A veidni. Apgrūtinātie aktīvi A veidnē ir bilances aktīvi, kas ir iekļāti vai nodoti bez atzīšanas pārtraukšanas, vai citādi apgrūtināti, un saņemtais nodrošinājums, kas atbilst nosacījumiem tā atzīšanai pārņēmēja bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu.
3. Iestādēm būtu jāatklāj informācija par saņemto nodrošinājumu sadalījumā pa aktīvu veidiem, izmantojot šo pamatnostādņu pielikumā sniegto B veidni. Apgrūtinātais un neapgrūtinātais nodrošinājums B veidnē ir saņemtais nodrošinājums, kas neatbilst nosacījumiem tā atzīšanai pārņēmēja bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu. Tāpēc tas ir saņemtais nodrošinājums, kas tiek turēts ārpus bilances. Informāciju par saņemto nodrošinājumu, kas tiek atzīts bilancē, atklāj A veidnē.

---

<sup>(3)</sup> OV L [...], [xx.xx.XXXX., ... lpp.].

4. Ja centrālās bankas sniedz likviditātes palīdzību nodrošinājuma mijmaiņas darījumu veidā, kompetentā iestāde saskaņā ar ESRK Ieteikumu ESRK/2012/2 var nolemt, ka iestādēm nebūtu jāatklāj informācija B veidnē, ja tā uzskata, ka informācijas atklāšana šajā formātā pašlaik vai vēlāk ļautu konstatēt likviditātes palīdzību, ko centrālās bankas ir sniegušas ar nodrošinājuma mijmaiņas darījumu starpniecību. Kompetentās iestādes piešķirtā atbrīvojuma pamatā būtu jābūt sliekšņiem un objektīviem kritērijiem, kas tiek publiskoti.
5. Informācija par saistībām, kas attiecas uz apgrūtinātiem aktīviem un saņemto nodrošinājumu, būtu jāatklāj, izmantojot šo pamatnostādņu pielikumā sniegto C veidni. Būtu jāiekļauj informācija par saistībām bez saistīta finansējuma, piemēram, atvasinājumiem.
6. Informācija būtu jāatklāj tajā pašā valūtā un vienībās kā pārējā informācija saskaņā ar *CRR* astotajā daļā minētajām informācijas atklāšanas prasībām. Ja informācija par aktīvu apgrūtinājumu tiek sniegta finanšu pārskatu piezīmēs vai ir iekļauta vienā dokumentā ar finanšu pārskatiem, valūtai un vienībām būtu jābūt tām pašām, kas izmantotas iestāžu finanšu pārskatos. Attiecīgos gadījumos iestādes var atklāt papildu informāciju, izmantojot citu valūtu, nevis to, kas izmantota, atklājot informāciju saskaņā ar *CRR* astotās daļas prasībām.
7. Iestādēm informācija būtu jāatklāj, pamatojoties uz mediānām, kas aprēķinātas no secīgiem vismaz ceturkšņa datiem iepriekšējo divpadsmit mēnešu periodā. Pirmā pārskata perioda informācijas atklāšanai iestādes ar kompetentās iestādes piekrišanu var izvēlēties izmantot 2014. gada 31. decembra datus, taču tādā gadījumā tām stāstījuma informācijā būtu jānorāda atskaites laika tips.
8. Iestādēm būtu jāatklāj stāstījuma informācija, kas attiecas uz to darījumdarbības modeļa ietekmi uz apgrūtinājuma līmeni un apgrūtinājuma nozīmi to finansēšanas modelī, izmantojot šo pamatnostādņu pielikumā sniegto D veidni. Informācijā būtu jāiekļauj vismaz šādi aspekti:
  - a) apgrūtinājuma galvenie avoti un veidi, attiecīgos gadījumos sniedzot sīkāku informāciju par apgrūtinājumu, kura pamatā ir ievērojamas darbības ar atvasinājumiem, vērtspapīru aizdevumi, repo darījumi, segto obligāciju emitēšana un vērtspapīrošana;
  - b) apgrūtinājuma tālākattīstība laika gaitā un jo īpaši pēc pēdējā informācijas atklāšanas perioda;
  - c) apgrūtinājuma struktūra starp vienas grupas uzņēmumiem;
  - d) informācija par pārmērīgu nodrošinājumu;
  - e) to nodrošinājuma līgumu noteikumu un nosacījumu vispārīgs apraksts, kas noslēgti par saistību nodrošinājumu;
  - f) vispārīgs apraksts par šo pamatnostādņu pielikumā sniegtās A veidnes ailes 060 "Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība" rindā 120 "Citi aktīvi" iekļauto posteņu proporcionālo daļu, ko iestāde parastā komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam (šeit ietilpst, piemēram, nemateriālie aktīvi, tostarp nemateriālās vērtības, atliktā nodokļa aktīvi, īpašums, ražotnes un citi

pamatlīdzekļi, atvasinājumu aktīvi, līgumi par aktīvu pirkšanu ar atpārdošanu un akciju aizņēmuma parādi);

g) cita informācija, ko iestāde uzskata par būtisku savu aktīvu apgrūtinājuma novērtēšanai.

9. Stāstījuma informācijā D veidnē iestādēm nebūtu jāiekļauj paziņojumi, kas attiecas uz centrālo banku likviditātes palīdzības izmantošanu vai tās neesību.
10. Kā norādīts *CRR* 434. pantā, atklājamā informācija iestādēm būtu jāsniedz vienā vietā. Atklājamā informācija pēc iespējas būtu jāiekļauj tajā pašā dokumentā, kurā ir iekļauta pārējā informācija, kas jāatklāj atbilstoši *CRR* astotās daļas prasībām. Attiecīgos gadījumos, ievērojot *CRR* 434. pantu, šajā dokumentā būtu jāsniedz atbilstošas atsauces norādes uz vietu, kur ir atrodama saskaņā ar šīm pamatnostādnēm atklājamā informācija.
11. Saskaņā ar *CRR* 433. pantu šajās pamatnostādnēs precizētā reizi gadā atklājamā informācija būtu jāpublicē reizē ar finanšu pārskatu publicēšanu. Reizi gadā atklājamā informācija būtu jāpublicē ne vēlāk kā sešus mēnešus pēc finanšu pārskatu atsauces datuma.

### III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

Dalībvalstu kompetentajām iestādēm šīs pamatnostādnes būtu jāīsteno, sešos mēnešos no galīgo pamatnostādņu publicēšanas dienas iekļaujot tās savās uzraudzības procedūrās. Turpmāk dalībvalstu kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, lai iestādes tās faktiski ievēro.

## 1. pielikums (*veidnes*)