



EBA/GL/2015/20

---

03/06/2016

---

## Pamatnostādnes

---

par limitiem riska darījumiem ar  
"paralēlās banku sistēmas"  
struktūrvienībām, kuras veic banku  
darbības, nepakļaujoties regulējošām  
prasībām, saskaņā ar Regulas (ES) Nr.  
575/2013 395.panta 2.punktu

# 1. Atbilstības un ziņošanas prasības

---

## Pamatnostādņu statuss

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

## Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 03/08/2016 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) ar norādi „EBI/GL/2015/20”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 ( 2010. gada 24. novembris ), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

## 2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes nosaka metodi, ko iestādēm būtu jāizmanto par savu iekšējo procesu un politiku daļu, lai risinātu un pārvaldītu riska koncentrāciju, kas rodas no riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām. Šīs pamatnostādnes, jo īpaši, norāda kritērijus, lai noteiktu piemērotus kopējus ierobežojumus riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām, kuras veic banku darbības, nepakļaujoties regulējošām prasībām, kā arī individuālos ierobežojumus riska darījumiem ar šādām struktūrvienībām.

### Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes pilda EBI piešķirtās pilnvaras saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 395.panta 2.punktu<sup>2</sup>.
7. Šīs pamatnostādnes, jo īpaši, tiek balstītas uz Direktīvas 2013/36/ES<sup>3</sup> 73. un 74.pantu, atbilstoši kurām no iestādēm tiek prasīts izveidot pamatotas, efektīvas un vispusīgas stratēģijas un procesus, lai pastāvīgi novērtētu un uzturētu iekšējā kapitāla summas, veidus un sadali, ko tās uzskata par atbilstošām pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo vai varbūtējo risku būtībai un līmenim, kā arī efektīvus procesus esošo vai varbūtējo risku noteikšanai, pārvaldībai, pārraudzībai un ziņošanai par tiem, un atbilstīgus iekšējās kontroles mehānismus; un Direktīvas 2013/36/ES 97.pantu un 103.pantu, kas nosaka, ka kompetentās iestādes pārbauda pasākumus, stratēģijas, procesus un mehānismus, kurus iestādes īsteno, lai izpildītu Regulu (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvu 2013/36/ES, un novērtē riskus, kuriem iestādes ir vai varētu tikt pakļautas, un ka tās var piemērot uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesu (UPNP) iestādēm, kuras ir vai varētu būt pakļautas līdzīgiem riskiem vai rada līdzīgus riskus finanšu sistēmai.
8. Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām, kā tas turpmāk tiek definēts.
9. Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas iestādēm, uz kurām attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 ceturtnā daļa (lielie riska darījumi) saskaņā ar šīs Regulas II sadaļas I daļā izklāstīto piemērošanas līmeni.

---

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 321, 30.11.2013., 6. 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, 27.06.2013., 338. lpp.).



## Adresāti

10. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā tas ir definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kā tas ir definēts Regulas Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā.

## Definīcijas

11. Ja nav norādīts citādi, Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Direktīvā 2013/36/ES lietotiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

<p><b>Kredītstarpniecības darbības</b></p>	<p>Banku darbībai līdzīgas darbības, kas ietver termiņu pārveidošanu, likviditātes pārveidošanu, sviras finansējums, kredītriska pārņemšana vai līdzīgas darbības.</p> <p>Šīs darbības ietver vismaz šādos Direktīvas 2013/36/ES 1.pielikuma punktos uzskaitītās darbības: 1.līdz 3.punkts, 6.līdz 8.punkts un 10.punkts.</p>
<p><b>Riska darījumi ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrām</b></p>	<p>Riska darījumi ar individuālām "paralēlās banku sistēmas" struktūrām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 ceturto daļu ar riska darījuma vērtību pēc tam, kad ir ņemta vērā kredītriska mazināšanas ietekme saskaņā ar šīs Regulas 399.līdz 403.pantu un izņēmumi saskaņā šīs Regulas 400.pantu un 493.panta 3.punktu, kas ir vienāda vai pārsniedz 0.25% no iestādes atbilstošā kapitāla, kā tas ir definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4.panta 1.punkta 71.apakšpunktā.</p>
<p><b>"Paralēlās banku sistēmas" struktūrvienības</b></p>	<p>Uzņēmumi, kuri veic vienu vai vairākas kredītstarpniecības darbības un kuri nav izslēgtie uzņēmumi.</p>
<p><b>Izslēgtie uzņēmumi</b></p>	<p>1) uzņēmumi, kuri ir pakļauti konsolidētajai uzraudzībai, pamatojoties uz iestādes konsolidēto situāciju, kā tas definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4.panta 1.punkta 47.apakšpunktā.</p>



2) uzņēmumi, kuri ir pakļauti trešās valsts kompetentās iestādes uzraudzībai, pamatojoties uz trešās valsts likumiem, kuri piemēro prudenciālās un uzraudzības prasības, kas ir vismaz līdzvērtīgas tām, kas tiek piemērotas Savienībā.

3) uzņēmumi, kuri neietilpst 1) un 2) punktā minētajā piemērošanas jomā, bet kuri ir:

a) kredītiestādes; b) ieguldījumu brokeru sabiedrības;

c) trešās valsts kredītiestādes, ja trešā valsts šai iestādei piemēro prudenciālās un uzraudzības prasības, kas ir vismaz līdzvērtīgas tām, kas tiek piemērotas Savienībā;

d) atzītas trešo valstu ieguldījumu brokeru sabiedrības;

e) sabiedrības, kas ir finanšu iestādes, kurām atļauju izsniegušas un kuras uzrauga kompetentās iestādes vai trešo valstu kompetentās iestādes un kurām piemēro prudenciālās prasības, kas stingrības ziņā salīdzināmas ar prasībām, kuras piemēro iestādēm, ja iestādes riska darījums(i) ar attiecīgo sabiedrību tiek pielīdzināts riska darījumam ar iestādi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 119.panta 5. punktu;

f) iestādes, kuras minētas Direktīvas 2013/36/ES 2. panta 5.punkta 2.līdz 23.apakšpunktā;

g) iestādes, kuras minētas Direktīvas 2013/36/ES 9. panta 2. punktā;

h) apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, apdrošināšanas sabiedrības, pārapdrošināšanas sabiedrības un trešo valstu apdrošināšanas sabiedrības, un trešo valstu pārapdrošināšanas sabiedrības, ja attiecīgais trešās valsts uzraudzības režīms tiek uzskatīts par



līdzvērtīgu;

(i) sabiedrības, kas izslēgtas no Direktīvas 2009/138/EK<sup>4</sup> piemērošanas jomas saskaņā ar šīs Direktīvas 4.pantu;

(j) papildpensijas kapitāla uzkrāšanas institūcijas, kurām ir Direktīvas 2003/41/EK<sup>5</sup> 6.panta a) punktā minētā nozīme vai kuras ir pakļautas prudenciālajām un uzraudzības prasībām, kas pielīdzināmas tām, kas stingrības ziņā piemērojamas iestādēm ar Direktīvas 2003/41/EK 6.panta a) punktā minēto nozīmi;

k) kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi:

(i) ar Direktīvas 2009/65/EK<sup>6</sup> 1.panta nozīmi;

(ii) izveidotas trešajās valstīs, kur tās ir licencētas saskaņā ar likumu, kas paredz, ka tās ir pakļautas uzraudzībai, kas pielīdzināma Direktīvā 2009/65/EK noteiktajai;

(iii) ar Direktīvas 2011/61/ES<sup>7</sup> 4.panta 1.punkta a) apakšpunkta nozīmi, izņemot:

- uzņēmumi, kas izmanto būtisku sviras finansējumu saskaņā ar Komisijas Deleģētās Regulas

---

<sup>4</sup> 2009. gada 25. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.).

<sup>5</sup> 2003. gada 3.jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2003/41/EK par papildpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju darbību un uzraudzību (OV L 235, 23.09.2003., 10. lpp.).

<sup>6</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīva 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (pārstrādāta versija) (OV L 302, 17.11.2009., 32.lpp).

<sup>7</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2001. gada 8. jūnija Direktīva 2011/61/ES par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem un par grozījumiem Direktīvā 2003/41/EK, Direktīvā 2009/65/EK, Regulā (EK) Nr. 1060/2009 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010 (OV L 174, 01.07.2011., 1.lpp).



(ES) 231/2013<sup>8</sup> 111.panta 1.punktu un/vai

- sabiedrības, kurām ir atļauja izsniegt aizdevumus vai iegādāties trešās puses kredītēšanas riska darījumus savā bilancē saskaņā ar attiecīgo fonda nolikumu vai dibināšanas dokumentiem;

(iv) kurām piešķirta atļauja kā "Eiropas ilgtermiņa ieguldījumu fondiem" saskaņā ar Regulu (ES) 2015/760<sup>9</sup>;

(v) Regulas (ES) 346/2013<sup>10</sup> 3. (1) panta b) punkta izpratnē ("kvalificēts sociālās uzņēmējdarbības fonds");

(vi) Regulas (ES) 345/2013<sup>11</sup> 3.panta 1. Punkta b) apakšpunkta izpratnē ("kvalificēts riska kapitāla fonds").

izņemot sabiedrības, kuras iegulda finanšu aktīvos, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz divus gadus (īstermiņa aktīvi) un kam ir atšķirīgi vai kumulatīvi mērķi, kas piedāvā atdevi saskaņā ar naudas tirgus likmēm vai saglabā ieguldījumu vērtību (naudas tirgus fondi);

(l) centrālie darījumu partneri (CDP), kā tas ir definēts Regulas (ES) Nr. 648/2012<sup>12</sup> 2.panta

---

<sup>8</sup> Komisijas Deleģētā Regula (ES) Nr. 231/2013 (2012. gada 19.decembris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2011/61/ES attiecībā uz atbrīvojumiem, vispārējiem darbības nosacījumiem, depozitārijiem, saistību īpatsvaru, pārskatāmību un uzraudzību (OV L 83, 22.03.2013., 1.lpp).

<sup>9</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 2015/760 (2015. gada 29. Aprīlis) par Eiropas ilgtermiņa ieguldījumu fondiem (OV L 123, 19.05.2015., 98. lpp).

<sup>10</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 346/2013 (2013.gada 17.aprīlis) par Eiropas sociālās uzņēmējdarbības fondiem (OV L 115, 25.04.2013., 18. lpp).

<sup>11</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 345/2013 (2013.gada 17.aprīlis) par Eiropas riska kapitāla fondiem (OV L 115, 25.04.2013., 1. lpp).

<sup>12</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 648/2012 (2012. gada 4. jūlijs) par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (OV L 201, 27.07.2012., 1. lpp).



1.punktā, kas izveidoti ES, un trešo valstu CDP, kurus EVTI ir atzinusi saskaņā ar šīs Regulas 25.pantu;

(m) elektroniskās naudas emitenti, kā tas ir definēts Direktīvas 2009/110/EK<sup>13</sup> 2.panta 3.punktā;

(n) maksājumu iestādes, kā tas ir definēts Direktīvas 2007/64/EK<sup>14</sup> 4.panta 4.punktā;

(o) sabiedrības, kuru pamatdarbība ir veikt kredīstarpniecības pakalpojumus saviem mātesuzņēmumiem, savām meitas sabiedrībām vai savu mātesuzņēmumu citām meitas sabiedrībām;

(p) noregulējuma iestādes, aktīvu pārvaldības struktūras un pagaidu iestādes, kā tas ir definēts Direktīvas 2014/59/EU<sup>15</sup> 2.panta 1.punkta 18), 56) un 59) apakšpunktā, un sabiedrības, kuras pilnībā vai daļēji pieder vienai vai vairākām valsts iestādēm, kas nodibinātas līdz 2016.gada 1.janvārim ar mērķi saņemt un turēt kādus vai visus vienas vai vairāku iestāžu aktīvus, tiesības un saistības, lai saglabātu vai atjaunotu iestādes dzīvotspēju, likviditāti vai maksātspēju vai stabilizētu finanšu tirgu.

---

<sup>13</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/110/EK (2009. gada 16. septembris) par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem Direktīvā 2005/60/EK un Direktīvā 2006/48/EK un par Direktīvas 2000/46/EK atcelšanu (OV L 267, 10.10.2009., 7. lpp).

<sup>14</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2007/64/EK (2007. gada 13.novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 97/7/EK, 2002/65/EK, 2005/60/EK un 2006/48/EK un atceļ Direktīvu 97/5/EK (OV L 319, 05.12.2007., 1. lpp).

<sup>15</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014.gada 15.maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma 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, 12.06.2014., 190.lpp).





## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

12. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2017. gada 1. janvāra.

## 4. Prasības attiecībā uz limitiem riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām

---

13. Iestādes ievēro šajā nodaļā minētos vispārējos principus, kā arī 5.nodaļā minētos limitus pēc vajadzības.

### Efektīvi procesi un kontroles mehānismi

14. Iestādes:

- a. Identificē to individuālos riska darījumus ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām, visus iespējamus riskus iestādei, kas rodas no šiem riska darījumiem, un šo risku iespējamo ietekmi.
- b. Nosaka iekšējo sistēmu a) punktā izklāstīto risku identificēšanai, pārvaldībai, kontrolei un mazināšanai. Šī sistēma ietver skaidri definētas analīzes, ko veic risku direktori par "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām darbību, pret kuru rodas riska darījums, iespējamus riskus iestādei un kaitīgo seku iespējamību no šiem riskiem sabiedrībai. Šīs analīzes tiek veiktas kredītriska komitejas uzraudzībā, kura tiek pienācīgi informēta par rezultātiem.
- c. Nodrošina, lai a) punktā minētie riski tiek atbilstoši ņemti vērā iestādes iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (*ICAAP*) un kapitāla plānošanā.
- d. Balstoties uz novērtēšanas procesu, kas tiek veikts saskaņā ar a) punktu, tiek noteikta iestādes riska tolerance/ riska apetīte riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām.
- e. Īsteno stingru procesu, lai noteiktu savstarpēju saistību starp "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām un starp "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām un iestādi. Šis process, jo īpaši, risina situācijas, kad nevar noteikt savstarpējo saistību, un nosaka piemērotās iespējamo no šādas nenoteiktības izrietošo risku mazināšanas metodes.
- f. Tām ir efektīvas procedūras un ziņošanas procesi vadības struktūrai par riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām iestādes vispārējā riska vadības sistēmas ietvaros.
- g. Īsteno attiecīgos rīcības plānus gadījumā, kad tiek pārkāpti limiti, ko iestāde ir noteikusi saskaņā ar 5.nodaļu.



## Iestāžu vadības struktūras veiktā pārraudzība

15. Pārraugot iepriekš minēto principu piemērošanu, kā arī limitu piemērošanu, kas noteikta saskaņā ar pamata pieeju, kas minēta 5.nodaļā, iestādes vadības struktūra saskaņā ar noteiktu regularitāti:
- a. pārskata un apstiprina iestādes riska apetīti uz riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām un kopējiem un individuāliem limitiem, kas noteikti saskaņā ar 5.nodaļu;
  - b. pārskata un apstiprina riska pārvaldības procesu, lai pārvaldītu riska darījumus ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām, tostarp veic no šiem riska darījumiem izrietošo risku, riska mazināšanas metožu un stresa scenāriju iespējamās ietekmes uz iestādi;
  - c. pārskata iestādes riska darījumu ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām (kopējā un individuālā līmenī) procentuālo rādītāju no kopējiem riska darījumiem un sagaidāmajiem un notikušajiem zaudējumiem;
  - d. nodrošina to, lai šajās pamatnostādnēs minēto limitu noteikšana tiek dokumentēta, tai skaitā jebkuras izmaiņas tajos.
16. Iestādes vadības struktūra var deleģēt augstākai vadībai veikt 15.punkta a) līdz d) apakšpunktā minētās darbības.

## 5. Pamata pieeja limitu noteikšanai riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām

---

### Kopējā limita noteikšana riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām

17. Iestādes nosaka kopējo limitu saviem riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām attiecībā pret to atbilstošo kapitālu.
18. Nosakot kopējo limitu riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām, katrā iestāde ņem vērā:
  - a. savu uzņēmējdarbības modeli, riska vadības sistēmu, kā izklāstīts 14.punkta b) apakšpunktā, un riska apetīti, kā izklāstīts 14.punkta d) apakšpunktā;
  - b. savu pašreizējo riska darījumu ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām lielumu attiecībā pret tās kopējiem riska darījumiem un attiecībā pret tās kopējiem riska darījumiem ar regulētā finanšu sektora iestādēm;
  - c. savstarpējo saistību, kā izklāstīts 14.punkta e) apakšpunktā.

### Individuālā limita noteikšana riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām

19. Neatkarīgi no kopējā limita un papildus tam, iestādes nosaka stingrākus ierobežojumus saviem individuālajiem riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām. Nosakot šos limitus kā daļu no sava iekšējā novērtēšanas procesa, iestādes ņem vērā:
  - a. "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām reglamentējošo statusu, jo īpaši to, vai tā ir pakļauta kāda veida prudenciālajām vai uzraudzības prasībām;
  - b. "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām finanšu situāciju, tai skaitā, bet ne tikai, tās kapitāla pozīciju, sviras finansējumu un likviditātes stāvokli;
  - c. pieejamo informāciju par "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām portfeli, jo īpaši par ienākumus nenesošajiem aizdevumiem;
  - d. pieejamos pierādījumus par "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām veiktās kredīanalīzes par tās portfeli atbilstību, ja piemērojams;
  - e. to, vai "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām būs neaizsargāta pret aktīvu cenas vai kredīt kvalitātes svārstīgumu;



- f. kredītstarpniecības darbību koncentrāciju attiecībā pret citām "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām darbībām;
- g. savstarpējo saistību, kā izklāstīts 14.punkta e) apakšpunktā;
- h. jebkurus citus attiecīgos iestādes identificētos faktorus saskaņā ar 14.punkta a) apakšpunktu.

## 6. Atkāpšanās pieeja

---

20. Ja iestādes nespēj piemērot pamata pieeju, kā tas ir minēts 5.sadaļā, to kopējie riska darījumi ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām ir pakļauti lielo riska darījumu limitiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 395.pantu (tostarp izmantojot tās pašas Regulas 395.panta 5.punktu) ("atkāpšanās pieeja").

21. Atkāpšanās pieeja tiek piemērota šādi:

- a) Ja iestādes nevar izpildīt prasības attiecībā uz efektīviem procesiem un kontroles mehānismiem vai vadības struktūras pārraudzību, kā tas izklāstīts 4.nodaļā, tās piemēro atkāpšanās pieeju visiem saviem riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām (t.i., visai to riska darījumu ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām summai).
- b) Ja iestādes var izpildīt prasības attiecībā uz efektīviem procesiem un kontroles mehānismiem vai vadības struktūras pārraudzību, kā tas izklāstīts 4.nodaļā, bet nevar apkopot pietiekamu informāciju, kas ļautu tām noteikt attiecīgos limitus, kā tas izklāstīts 5.nodaļā, tad tās piemēro atkāpšanās pieeju tikai riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām, par kurām iestādes nespēj apkopot pietiekamu informāciju. Pārējiem riska darījumiem ar "paralēlās banku sistēmas" struktūrvienībām tiek piemērota pamata pieeja, kā tas minēts 5.nodaļā.