

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. [_____]

Atļaujas izmantot kapitāla prasību aprēķinā iekšējos modeļus, pieejas un metodes saņemšanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Kredītiestāžu likuma
50. panta trešo daļu

1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulai (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013) kredītiestāde saņem Latvijas Bankas atļauju izmantot:

1.1. uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju kredītriskam pakļauto riska darījumu riska svērtās vērtības aprēķinā;

1.2. iekšējā modeļa metodi darījumu partnera kredītriska riska darījumu vērtības aprēķinā;

1.3. alternatīvo iekšējā modeļa pieeju tirgus riska pašu kapitāla prasību aprēķinā;

1.4. citu iekšējo modeli, pieeju vai metodi saskaņā ar Regulu Nr. 575/2013.

2. Šos noteikumus piemēro Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm, izņemot nozīmīgās uzraudzītās kredītiestādes Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 67. punkta izpratnē, (turpmāk – iestāde).

3. Iestāde informē Latvijas Banku par plāniem izstrādāt un sākt izmantot kapitāla prasību aprēķinā šo noteikumu 1. punktā minētos iekšējos modeļus, pieejas vai metodes savlaicīgi, bet ne vēlāk kā sešus mēnešus pirms iesnieguma minētās atļaujas saņemšanai iesniegšanas Latvijas Bankā.

4. Šo noteikumu 1.1., 1.2. un 1.3. apakšpunktā minētās atļaujas saņemšanai iestāde iesniedz Latvijas Bankai iesniegumu, iestāžu, kas vēlas saņemt šo noteikumu 1.1., 1.2. un 1.3. apakšpunktā minētās atļaujas kopā ar konsolidācijas grupas mātes sabiedrību, sarakstu (1. pielikums), šajos noteikumos noteikto informāciju un iesniegumam pievienoto dokumentu sarakstu (2. pielikums). Iestāžu sarakstā ietver arī tās iestādes, kuru riska darījumu riska svērtās vērtības vai riska darījumu vērtības aprēķinā iekšējo modeli vai pieeju plānots izmantot vēlāk saskaņā ar pakāpeniskās ieviešanas plānu.

5. Šo noteikumu 1.4. apakšpunktā minētās atļaujas saņemšanai iestāde iesniedz Latvijas Bankai iesniegumu, šajos noteikumos noteikto informāciju un iesniegumam pievienoto dokumentu sarakstu (2. pielikums).

6. Ja šajos noteikumos noteiktajos gadījumos jāiesniedz dokumenti, kuri jau ir Latvijas Bankas rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, tad attiecīgos

dokumentus neiesniedz atkārtoti un iesniegumā Latvijas Bankai norāda, kad attiecīgie dokumenti ir iesniegti, un apliecina, ka tajos ietvertajā informācijā no iesniegšanas brīža nav notikušas izmaiņas.

7. Lai saņemtu atļauju pašu kapitāla prasības aprēķinā izmantot šo noteikumu 1.1., 1.2. vai 1.3. apakšpunktā minēto iekšējo metodi vai pieeju, iestāde iesniedz Latvijas Bankai vismaz šādu informāciju, ņemot vērā katras atsevišķās metodes vai pieejas specifiku:

- 7.1. ziņas par kontaktpersonu jautājumos par iesnieguma izskatīšanu (vārds, uzvārds, amats, tālruņa numurs un e-pasta adrese);
- 7.2. iestādes vai konsolidācijas grupas organizatoriskās struktūras aprakstu;
- 7.3. iekšējās metodes vai pieejas ieviešanas plānu (ietverot pakāpeniskās ieviešanas plānu, ja tāds tiek piemērots);
- 7.4. attiecīgā riska pārvaldīšanas organizācijas aprakstu;
- 7.5. iekšējās metodes vai pieejas izmantošanas aprakstu;
- 7.6. iekšējās metodes vai pieejas darbības pārbažu dokumentus;
- 7.7. iekšējās metodes vai pieejas ietekmes uz riska darījumu riska svērto vērtību novērtējumu vai riska darījuma vērtības aprēķinu;
- 7.8. atbilstības pašnovērtējumu (3. pielikums), kas apliecina metodes vai pieejas atbilstību attiecīgajām Regulas Nr. 575/2013 un cita saistošā regulējuma prasībām (piemēram, tādu regulējošo tehnisko standartu prasībām, kuri izstrādāti atbilstoši Regulā Nr. 575/2013 ietvertajiem deleģējumiem), pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem (piemēram, politikām, procedūrām, pārskatiem), kurus pievieno iesniegumam;
- 7.9. citus dokumentus, kas iestādes vērtējumā dod pamatu Latvijas Bankas atļaujas saņemšanai.

8. Lai saņemtu atļauju pašu kapitāla prasības aprēķinā izmantot šo noteikumu 1.4. apakšpunktā minēto iekšējo metodi, pieeju vai modeli, iestāde iesniedz Latvijas Bankai vismaz šādu informāciju, ņemot vērā katras atsevišķās metodes, pieejas vai modeļa specifiku:

- 8.1. ziņas par kontaktpersonu jautājumos par iesnieguma izskatīšanu (vārds, uzvārds, amats, tālruņa numurs un e-pasta adrese);
- 8.2. iestādes organizatoriskās struktūras aprakstu;
- 8.3. metodes, pieejas vai modeļa ieviešanas un izmantošanas aprakstu un informāciju par metodes izmantošanu attiecīgā riska pārvaldībā;
- 8.4. iestādes veiktu analīzi, kas pamato, ka konkrētā metode, pieeja vai modelis ir atbilstošs konkrētās iestādes riska profilam un konkrēto risku pārvaldībai;
- 8.5. apkopotus datus par metodes, pieejas vai modeļa izmantošanu pietiekami garā vēsturiskā posmā (piemēram, triju gadu), tai skaitā aprēķinu salīdzinājumu ar līdz šim izmantotajām metodēm, pieejām vai modeļiem un reāliem vēsturiskajiem datiem, kā arī spriedzes testu rezultātiem, ciktāl tie ir piemērojami;
- 8.6. ārējā auditora atzinumu par metodes, pieejas vai modeļa konceptuālo pareizību, tā iekļaušanu attiecīgā riska pārvaldībā un izmantošanas pozitīvo pieredzi;
- 8.7. informāciju par metodē, pieejā vai modelī izmantoto datu avotu, to precizitāti un atbilstību konkrētās iestādes modelim, pieejai vai metodei;
- 8.8. informāciju, kas parāda, ka iestādes ekspertiem un vadībai ir pietiekamas zināšanas par metodes, pieejas vai modeļa būtību un par to, kā tas ir integrēts attiecīgā riska pārvaldībā;
- 8.9. atbilstības pašnovērtējumu (3. pielikums), kas apliecina metodes, pieejas vai modeļa atbilstību attiecīgajām Regulas Nr. 575/2013 un cita saistošā regulējuma prasībām (piemēram, tādu regulējošo tehnisko standartu prasībām, kuri izstrādāti atbilstoši Regulā Nr. 575/2013 ietvertajiem deleģējumiem), pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem (piemēram, politikām, procedūrām, pārskatiem), kurus pievieno iesniegumam;

8.10. citus dokumentus, kas iestādes vērtējumā dod pamatu Latvijas Bankas atļaujas saņemšanai.

9. Iestādei, kas saņēmusi šo noteikumu 1.2. vai 1.4. apakšpunktā minēto atļauju, ir pienākums nekavējoties informēt Latvijas Banku par jebkurām nozīmīgām izmaiņām iesniegumam pievienotajā informācijā.

10. Iestāde, kas saņēmusi šo noteikumu 1.1. apakšpunktā minēto atļauju un veic paplašinājumu vai izmaiņas saskaņā ar Komisijas 2014. gada 12. marta deleģēto regulu (ES) Nr. 529/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz regulatīviem tehniskajiem standartiem, lai novērtētu uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas un attīstītās mērīšanas pieejas paplašinājumu un izmaiņu būtiskumu, iesniedz Latvijas Bankai minētās regulas 8. pantā noteiktos dokumentus kārtībā, kas atbilst veiktā paplašinājuma vai izmaiņu būtiskumam.

11. Iestāde, kas saņēmusi šo noteikumu 1.3. apakšpunktā minēto atļauju un veic paplašinājumu vai izmaiņas saskaņā ar tieši piemērojamajiem Eiropas Savienības tiesību aktiem, iesniedz Latvijas Bankai tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktos dokumentus kārtībā, kas atbilst veiktā paplašinājuma vai izmaiņu būtiskumam.

12. Iestāde, kas saņēmusi šo noteikumu 1.2. vai 1.4. apakšpunktā minēto atļauju, vismaz reizi trijos gados veic iekšējās metodes, pieejas vai modeļa izmantošanai pašu kapitāla prasību aprēķinā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējumu un iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 3. pielikumā noteikto informāciju.

13. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 247 "Atļaujas izmantot kapitāla prasību aprēķinā iekšējos modeļus, pieejas un metodes saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 saņemšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 6; 2022, Nr. 122).

14. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

15. Šo noteikumu prasības attiecībā uz šo noteikumu 1.3. apakšpunktā minētās atļaujas saņemšanu piemēro no 2026. gada 1. janvāra.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Informācija par kontaktpersonu		
Kontaktpersona jautājumos par iesnieguma izskatīšanu (vārds, uzvārds)	Kontaktpersonas amats	Kontaktpersonas tālruņa numurs un e-pasta adrese

[illegible]

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

2. pielikums
 Latvijas Bankas [datums]
 noteikumiem Nr. [_____]

Iesniegumam pievienoto dokumentu saraksts

Nr. p. k.	Dokumenta nosaukums	Dokumenta jaunākās versijas spēkā stāšanās datums	Iestādes, uz kuru darbību attiecināms dokuments*
A	B	C	D

* Atzīmē, ja iesniegumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, un iesniegumā minētas vairākas iestādes.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
 PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

3. pielikums
Latvijas Bankas [datums]
noteikumiem Nr. [_____]

**Iekšējās metodes, pieejas vai modeļa izmantošanai pašu kapitāla prasību aprēķinā
noteikto prasību atbilstības pašnovērtējums**

(iestādes nosaukums)

(pašnovērtējuma veikšanas datums)

1. Atbilstība Regulas Nr. 575/2013 prasībām

Atbilstošais Regulas Nr. 575/2013 panta teksts:		
Panta Nr.	Panta (panta daļas) teksts	
Atbilstības izvērtējums*	Vērtējuma pamatojums	Atsauce uz iestādes dokumentiem, norādot atbilstošo punktu

* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un apraksta atbilstību kritērijiem, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem (piemēram, politikām, procedūrām, pārskatiem).

2. Atbilstība citām regulējošajām prasībām (piemēram, regulējošiem tehniskajiem standartiem, kuri izstrādāti, pamatojoties uz Regulā Nr. 575/2013 ietvertajiem deleģējumiem), kas attiecināmas uz konkrēto iekšējo metodi, pieeju vai modeli

Atbilstošā regulējuma pilns nosaukums:		
Atbilstošā regulējuma teksts:		
Panta Nr.	Panta (panta daļas) teksts	
Atbilstības izvērtējums*	Vērtējuma pamatojums	Atsauce uz iestādes dokumentiem, norādot atbilstošo punktu

* Atbilst, neatbilst, daļēji atbilst, nav piemērojams. Iestāde izvērtē un apraksta atbilstību kritērijiem, pamatojoties uz iekšējiem dokumentiem (piemēram, politikām, procedūrām, pārskatiem).

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks