



C/2023/899

14.11.2023.

## EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS IETEIKUMS

(2023. gada 3. oktobris),

ar ko groza Ieteikumu ESRK/2015/2 par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu

(ESRK/2023/9)

(C/2023/899)

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS VALDE,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Ekonomikas zonu <sup>(1)</sup> un jo īpaši tā IX pielikumu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1092/2010 (2010. gada 24. novembris) par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu <sup>(2)</sup> un jo īpaši tās 3. pantu un 16.–18. pantu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 <sup>(3)</sup>, un jo īpaši tās 458. panta 8. punktu,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK <sup>(4)</sup>, un jo īpaši tās VII sadaļas 4. nodaļas II iedaļu,

ņemot vērā Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Lēmumu ESRK/2011/1 (2011. gada 20. janvāris), ar ko pieņem Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Reglamentu <sup>(5)</sup>, un jo īpaši tā 18.–20. pantu,

tā kā:

- (1) Lai nodrošinātu saskaņotus un efektīvus makrouzraudzības politikas pasākumus, ir svarīgi papildināt Savienības tiesību aktos paredzēto atzīšanu ar brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu.
- (2) Regulējuma brīvprātīgai makrouzraudzības politikas pasākumu savstarpējai atzīšanai, kurš noteikts Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikumā ESRK/2015/2 <sup>(6)</sup>, mērķis ir nodrošināt, ka visi uz riska darījumu pamata noteiktie makrouzraudzības politikas pasākumi, kas aktivizēti vienā dalībvalstī, tiek savstarpēji atzīti citās dalībvalstīs.
- (3) Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique (NBB/BNB) 2022. gada 11. janvārī saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 134. panta 5. punktu iesniedza ESRK pieprasījumu citām dalībvalstīm savstarpēji atzīt sektora sistēmiskā riska rezervju normu (*sectoral systemic risk buffer* – sSyRB), kas noteikta saskaņā ar tās pašas direktīvas 133. panta 9. punktu un piemērojama ar 2022. gada 1. maiju. Tā rezultātā 2022. gada 30. martā pēc NBB/BNB iesniegtā pieprasījuma un nolūkā novērst to, ka īstenojas negatīva pārrobežu ietekme, Beļģijā turpmāk piemērotā makrouzraudzības politikas pasākuma īstenošanai izraisot kapitāla pārnesi un regulējuma arbitražu, ESRK Valde nolēma šo pasākumu iekļaut to makroprudenciālās politikas pasākumu sarakstā, kurus ieteikts savstarpēji atzīt saskaņā ar Ieteikumu ESRK/2015/2.

<sup>(1)</sup> OV L 1, 3.1.1994., 3. lpp.

<sup>(2)</sup> OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp.

<sup>(3)</sup> OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.

<sup>(4)</sup> OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.

<sup>(5)</sup> OV C 58, 24.2.2011., 4. lpp.

<sup>(6)</sup> Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2015/2 (2015. gada 15. decembris) par makrouzraudzības politikas pasākumu pārrobežu ietekmes novērtēšanu un brīvprātīgu savstarpēju atzīšanu (OV C 97, 12.3.2016., 9. lpp).

- (4) NBB/BNB 2023. gada 18. jūlijā citā ESRK nosūtītā savstarpējas atzišanas pieprasījumā norādīja, ka tā atkārtoti izvērtējusi sSyRB normu un ar 2024. gada 1. aprīli to pārkalibrēs no 9 % līdz 6 %.
- (5) Pēc NBB/BNB pieprasījuma ESRK un nolūkā i) novērst to, ka īstenojas negatīva pārrobežu ietekme, Beļģijā piemēroto makrouzraudzības politikas pasākumu īstenošanai izraisot kapitāla pārnesi un regulējuma arbitrāžu, un ii) saglabāt vienlīdzīgus konkurences apstākļus Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) kredītiestādēm, ESRK Valde nolēmusi turpināt iekļaut šo pasākumu to makroprudenciālās politikas pasākumu sarakstā, kurus ieteikts savstarpēji atzīt saskaņā ar Ieteikumu ESRK/2015/2, un pielāgot ieteikto sSyRB normu saskaņā ar NBB/BNB pieprasījumu.
- (6) ESRK nav atradusi nekādus pierādījumus tam, ka NBB/BNB noteiktā sSyRB norma pilnībā vai daļēji dublētos ar citu sistēmiski nozīmīgu iestāžu (C-SNI) rezervju darbību, kas noteiktas saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 131. pantu.
- (7) Turklāt 2021. gada 5. maijā Francijas iestādes paziņoja ESRK par savu nodomu pagarināt to saskaņā ar KPR 458. pantu noteiktā makroprudenciālā pasākuma piemērošanas periodu līdz 2023. gada 1. jūlijam. ESRK līdz pasākuma termiņa beigām nav saņēmusi paziņojumu, kurā pieprasīts pagarināt pasākumu. Tāpēc ESRK nolēmusi svītrot Francijas pasākumu no to makroprudenciālās politikas pasākumu saraksta, kurus ieteikts savstarpēji atzīt saskaņā ar Ieteikumu ESRK/2015/2.
- (8) Šie Ieteikuma ESRK/2015/2 grozījumi neietekmē ieteikumu savstarpēji atzīt jebkuru citu pašlaik spēkā esošu nacionālo makroprudenciālo pasākumu. Ņemot vērā to, ka Beļģijas sSyRB normas pārkalibrēšana nozīmē tikai samazinātu normu, nav ieteicams atjaunot Beļģijas pasākuma atzišanas pārejas periodu, kā paredzēts Ieteikumā ESRK/2015/2.
- (9) Tāpēc attiecīgi jāgroza Ieteikums ESRK/2015/2,

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

### Grozījumi

Ieteikumu ESRK/2015/2 groza šādi:

1. šādi groza 1. iedaļas C ieteikuma 1. punktu:

1) pasākumu attiecībā uz Beļģiju aizstāj ar šādu:

- sistēmiskā riska rezerves norma 9 % apjomā visiem IRB mazapjoma riska darījumiem ar privātpersonām, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kura nodrošinājums atrodas Beļģijā, to piemērojot līdz 2024. gada 31. martam;
- sistēmiskā riska rezerves norma 6 % apjomā visiem IRB mazapjoma riska darījumiem ar privātpersonām, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kura nodrošinājums atrodas Beļģijā, to piemērojot ar 2024. gada 1. aprīli;”;

2) svītrot vārdu “Francija:” un pasākumu, kas attiecas uz Franciju;

2. pielikumu groza saskaņā ar šī ieteikuma pielikumu.

Frankfurtē pie Mainas, 2023. gada 3. oktobrī

ESRK Valdes vārdā –  
ESRK sekretariāta vadītājs  
Francesco MAZZAFERRO

## PIELIKUMS

Ieteikuma ESRB/2015/2 pielikumu groza šādi:

1. pasākumu attiecībā uz Beļģiju aizstāj ar šādu:

- sistēmiskā riska rezerves norma 9 % apjomā visiem IRB mazapjoma riska darījumiem ar privātpersonām, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kura nodrošinājums atrodas Beļģijā, to piemērojot līdz 2024. gada 31. martam;
- sistēmiskā riska rezerves norma 6 % apjomā visiem IRB mazapjoma riska darījumiem ar privātpersonām, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kura nodrošinājums atrodas Beļģijā, to piemērojot ar 2024. gada 1. aprīli.”;

2. Beļģijas pasākuma aprakstu aizstāj ar šādu:

“I. Pasākuma apraksts

1. Līdz 2024. gada 31. martam Beļģijas pasākums, ko piemēro saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. pantu, nosaka 9 % sistēmiskā riska rezerves normu IRB mazapjoma riska darījumiem ar privātpersonām, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kura nodrošinājums atrodas Beļģijā (gan riska darījumiem, kuros nav saistību neizpildes, gan riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības).
  2. Ar 2024. gada 1. aprīli Beļģijas pasākums, ko piemēro saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 133. pantu, nosaka 6 % sistēmiskā riska rezerves normu IRB mazapjoma riska darījumiem ar privātpersonām, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu, kura nodrošinājums atrodas Beļģijā (gan riska darījumiem, kuros nav saistību neizpildes, gan riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības).”
3. sadaļu “Francija” un pasākumu, kas attiecas uz Franciju, tostarp “I. Pasākuma apraksts”, “II. Savstarpēja atzīšana” un “III. Darījuma nozīmīguma ierobežojums”, svīturo.