

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS LĒMUMS (ES) 2015/656**(2015. gada 4. februāris)****par nosacījumiem, kurus ievērojot kredītiestādēm ļauns 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu (ECB/2015/4)**

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulu (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību ⁽¹⁾, un jo īpaši tās 4. panta 1. punkta d) apakšpunktu un 4. panta 3. punkta otro daļu,

tā kā:

- (1) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ⁽²⁾ 26. panta 2. punkts ievieša jaunu procedūru, saskaņā ar kuru vajadzīga kompetentās iestādes atļauja, lai 1. līmeņa pamatkapitālā iekļautu starpposma vai gada beigu peļņu, pirms iestāde ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina iestādes galīgo gada peļņu vai zaudējumus. Šo atļauju piešķir, ja ievēroti divi šādi nosacījumi: peļņu pārbaudījušas no iestādes neatkarīgas personas, kas ir atbildīgas par šīs iestādes pārskatu revīziju, un iestāde kompetentajai iestādei pārliecinoši pierādījusi, ka no šīs peļņas ir atskaitītas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes.
- (2) Komisijas Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 ⁽³⁾ 2. un 3. pants nosaka jēdziena "paredzams" nozīmi Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punkta b) apakšpunkta vajadzībām.
- (3) Komisijas Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014 ⁽⁴⁾ nosaka vienotas prasības uzraudzības pārskatu sniegšanai.
- (4) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1024/2013 4. panta 1. punkta d) apakšpunktu Eiropas Centrālā banka (ECB) ir kompetentā iestāde, kas atbild par atļaujas piešķiršanu tās tiešā uzraudzībā esošām kredītiestādēm 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu, ja ievēroti iepriekš minētie nosacījumi.
- (5) Ņemot vērā to, ka ar Deleģēto regulu (ES) Nr. 241/2014 saskaņota metode paredzamo maksu vai dividenžu atskaitīšanai no starpposma vai gada beigu peļņas Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktā minētās atļaujas piešķiršanas vajadzībām, atļauju 1. līmeņa pamatkapitālā ietvert starpposma vai gada beigu peļņu piešķir, ja ievēroti noteikti nosacījumi.
- (6) Gadījumos, kuros netiek izpildīti nosacījumi šā lēmuma piemērošanai, lūgumus atļaut 1. līmeņa pamatkapitālā ietvert starpposma vai gada beigu peļņu ECB izvērtē individuāli,

IR PIEŅĒMUSI ŠĀDU LĒMUMU.

*1. pants***Priekšmets un piemērošanas joma**

1. Šis lēmums nosaka nosacījumus, kurus ievērojot ECB ir nolēmusi piešķirt kredītiestādēm atļauju 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktu.

⁽¹⁾ OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

⁽²⁾ 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.).

⁽³⁾ Komisijas 2014. gada 7. janvāra Deleģētā regula (ES) Nr. 241/2014, ar kuru Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kas attiecas uz iestāžu pašu kapitāla prasībām (OV L 74, 14.3.2014., 8. lpp.).

⁽⁴⁾ Komisijas 2014. gada 16. aprīļa Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L 191, 28.6.2014., 1. lpp.).

2. Šis lēmums neierobežo kredītiestāžu tiesības lūgt ECB atļauju 1. līmeņa pamatkapitālā ietvert starpposma vai gada beigu peļņu gadījumos, uz kuriem neattiecas šis lēmums.

3. Šis lēmums attiecas uz kredītiestādēm, attiecībā uz kurām ECB īsteno tiešu uzraudzību saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Regulu (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽¹⁾.

2. pants

Definīcijas

Šajā lēmumā piemēro šādas definīcijas:

- 1) "kredītiestāde" ir kredītiestāde, kura definēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 1. apakšpunktā un kuru uzrauga ECB;
- 2) "konsolidēti" ir konsolidēti, kā tas definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 48. apakšpunktā;
- 3) "subkonsolidēti" ir subkonsolidēti, kā tas definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 49. apakšpunktā;
- 4) "konsolidējošā iestāde" ir kredītiestāde, kura attiecīgos gadījumos konsolidēti vai subkonsolidēti ievēro Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteiktās prasības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 11. un 18. pantu;
- 5) "starpposma peļņa" ir peļņa, kura noteikta piemērojamā grāmatvedības regulējumā un kuru aprēķina par atsaucē periodu, kas ir sāks par pilnu finanšu gadu, pirms iestāde pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina iestādes galīgo peļņu vai zaudējumus;
- 6) "gada beigu peļņa" ir peļņa, kura noteikta piemērojamā grāmatvedības regulējumā un kuru aprēķina par atsaucē periodu, kas ir pilns finanšu gads, pirms iestāde pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina iestādes galīgo peļņu vai zaudējumus;
- 7) "izmaksas koeficients konsolidētā līmenī" ir koeficients starp: a) dividendēm, kuras netiek izmaksātas veidā, kas nesamazina 1. līmeņa pamatkapitālu (piem., dividendēm akciju formā), un kuras sadalītas konsolidējošās iestādes īpašniekiem; un b) pēcnodokļu peļņu, kas attiecināma uz konsolidējošās iestādes īpašniekiem. Ja attiecīgajā gadā koeficients starp a) un b) ir negatīvs vai lielāks par 100 %, uzskata, ka izmaksas koeficients ir 100 %. Ja attiecīgajā gadā b) ir nulle, uzskata, ka izmaksas koeficients ir 0 %, ja a) ir nulle, un 100 %, ja a) ir lielāks par nulli;
- 8) "izmaksas koeficients individuālā līmenī" ir koeficients starp: a) dividendēm, kuras netiek izmaksātas veidā, kas nesamazina 1. līmeņa pamatkapitālu (piem., dividendēm akciju formā), un kuras sadalītas iestādes īpašniekiem; un b) pēcnodokļu peļņu. Ja attiecīgajā gadā koeficients starp a) un b) ir negatīvs vai lielāks par 100 %, uzskata, ka izmaksas koeficients ir 100 %. Ja attiecīgajā gadā b) ir nulle, uzskata, ka izmaksas koeficients ir 0 %, ja a) ir nulle, un 100 %, ja a) ir lielāks par nulli.

3. pants

Atļauja 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu

1. Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punkta vajadzībām kredītiestādēm atļauts 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu, pirms iestāde pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina iestādes galīgo gada peļņu vai zaudējumus, ar nosacījumu, ka kredītiestāde ievērojusi šā lēmuma 4. un 5. pantā noteiktos nosacījumus.

2. Šā lēmuma 4. un 5. pantā izklāstītajiem nosacījumiem jāatbilst, pirms tiek iesniegti piemērojamie pārskati par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām saskaņā ar pārskatu nosūtīšanas datumiem, kas noteikti Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 3. pantā.

⁽¹⁾ Eiropas Centrālās bankas 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 468/2014, ar ko izveido Vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (OV L 141, 14.5.2014., 1. lpp.).

3. Kredītiestādes, kuras vēlas 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu, nosūta ECB vēstuli, kas ietver šā lēmuma 4. un 5. pantā prasītos dokumentus. Trīs dienu laikā pēc attiecīgo dokumentu saņemšanas ECB paziņo kredītiestādēm, vai šādi dokumenti satur šajā lēmumā prasīto informāciju.

4. pants

Peļņas pārbaude

1. ECB uzskata, ka Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punkta a) apakšpunktā noteiktā pārbaudes prasība ir izpildīta, ja paziņojumu nosūtījuši kredītiestāde ECB iesniegusi kredītiestādes ārējā revidenta parakstītu dokumentu, kas atbilst 3. un 4. punktā noteiktajām prasībām.

2. Kredītiestādes, kuras paziņo par savu nolūku 1. līmeņa pamatkapitālā iekļaut starpposma vai gada beigu peļņu dažādos konsolidācijas līmeņos vai individuālā līmenī, var iesniegt 1. punktā minēto dokumentu augstākajā konsolidācijas līmenī.

3. Gada beigu peļņas pārbaudes dokuments ir revīzijas ziņojums vai apstiprinājuma vēstule, kas norāda, ka revīzija nav pabeigta un ka revidentu rīcībā nav informācijas, kura liecinātu, ka galīgajā ziņojumā tiks iekļauts atzinums ar piezīmēm.

4. Starpposma peļņas pārbaudes dokuments ir revīzijas ziņojums vai pārskata ziņojums (kas noteikts Starptautiskās Revīzijas un apliecinājuma standartu padomes izdotajā *International Standard on Review Engagements 2410* vai salīdzināmā nacionālā līmeņa standartā), vai 3. punktā noteiktā apstiprinājuma vēstule ar nosacījumu, ka kredītiestādes veiktā pārbaude ietver revīzijas ziņojumu.

5. pants

Paredzamo maksu vai dividenžu atskaitīšana no peļņas

1. Lai pierādītu, ka no peļņas atskaitītas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes, kredītiestāde:

- a) iesniedz apliecinājumu par to, ka peļņa uzrādīta saskaņā ar piemērojamā grāmatvedības regulējumā noteiktajiem principiem un ka prudenciālās konsolidācijas tvērums nav būtiski plašāks par tās pārbaudes tvērumu, kas norādīta 4. pantā minētajā ārējā revidenta dokumentā; un
- b) iesniedz ECB kvalificētas personas parakstītu dokumentu, kurā sīki izklāstītas starpposma vai gada beigu peļņas sastāvdaļas, t. sk. atskaitījumi jebkādam paredzamām maksām vai dividendēm.

2. Gadījumos, kuros starpposma vai gada beigu peļņa jāiekļauj konsolidēti vai subkonsolidēti, 1. punktā minētās prasības izpilda konsolidējošā iestāde.

3. Atskaitāmās dividendes ir summa, kuru oficiāli ierosinājusi vai par kuru lēmumu pieņēmusi vadības struktūra. Ja šāds oficiāls priekšlikums vai lēmums vēl nav pieņemts, atskaitāmās dividendes ir lielākā no šīm summām:

- a) maksimālā dividenžu summa, kas aprēķināta saskaņā ar iekšējo dividenžu izmaksas kārtību;
- b) dividendes, kas aprēķinātas, pamatojoties uz pēdējo trīs gadu vidējo izmaksas koeficientu;
- c) dividendes, kas aprēķinātas, pamatojoties uz iepriekšējā gada izmaksas koeficientu.

4. Uz dividenžu atskaitīšanu, kuras pamatā nav kāda no 3. punktā minētajām metodēm, šis lēmums neattiecas.

5. Šā panta 1. punkta b) apakšpunkta vajadzībām kvalificēta persona ir persona, kuru iestādes vadības struktūra pienācīgi pilnvarojusi parakstīties tās vārdā.

6. Šā panta 1. punkta vajadzībām iestādes izmanto vēstules paraugu šā lēmuma pielikumā.

*6. pants***Stāšanās spēkā**

1. Šis lēmums stājas spēkā 2015. gada 6. februārī.
2. Šo lēmumu piemēro no 2014. gada 31. decembra pārskatu sniegšanas atsaucēs datuma saskaņā ar Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 2. pantu.

Frankfurtē pie Mainas, 2015. gada 4. februārī

ECB prezidents

Mario DRAGHI

PIELIKUMS

[Iestādes nosaukums un kontaktinformācija]

[KUK koordinators vārds un kontaktinformācija]

[Vieta, datums]

[Iestādes lietv. nr.]

Peļņas iekļaušana 1. līmeņa pamatkapitālā

A. god. k-gs/l. cien. k-dze!

Lai iesniegtu uzraudzības pārskatus attiecībā uz [uzraudzības pārskatu atsauces datums], saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktu un Eiropas Centrālās bankas Lēmumu (ES) 2015/656 (ECB/2015/4) es ar šo paziņoju [iestādes/banku grupas/banku apakšgrupas nosaukums] nolūku iekļaut savā [individuālajā/konsolidētajā] 1. līmeņa pamatkapitālā tīro peļņu, kas uzrādīta tās [starpposma/gada] finanšu pārskatos [bilances datums].

Tīrā peļņa, kas tiks iekļauta 1. līmeņa pamatkapitālā, aprēķināta šādi:

- | | |
|--|---------------|
| a) nesadalītā peļņa pirms nodokļu nomaksas | [EUR 0] |
| b) nodokļi | [EUR 0] |
| c) uzraudzības iestādes noteiktas citas maksas ⁽¹⁾ | [EUR 0] |
| d) peļņas un zaudējumu aprēķinā neiekļautas citas paredzamas maksas ⁽²⁾ | [EUR 0] |
| e) maksas kopā (b + c + d) | [EUR 0] |
| f) nolemtās vai ierosinātās dividendes ⁽³⁾ | [EUR 0/tukšs] |
| g) maksimālās dividendes saskaņā ar iekšējo kārtību ⁽⁴⁾ | [EUR 0] |
| h) dividendes, pamatojoties uz (pēdējo trīs gadu) vidējo izmaksas koeficientu ⁽⁵⁾ | [EUR 0] |
| i) dividendes, pamatojoties uz iepriekšējā gada izmaksas koeficientu | [EUR 0] |
| j) atskaitāmās dividendes (max (g, h, i), ja f ir tukšs; citos gadījumos – f) | [EUR 0] |
| k) regulatīvo ierobežojumu ietekme ⁽⁶⁾ | [EUR 0] |
| l) peļņa, kas var tikt iekļauta 1. līmeņa pamatkapitālā (a – e – j + k) | [EUR 0] |

Iepriekšminētiem nolūkiem ar šo apliecinu, ka:

— iepriekš norādītie aprēķini, ciktāl man zināms, ir precīzi,

⁽¹⁾ Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 3. panta 1. punkta b) apakšpunkts

⁽²⁾ Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 3. panta 2. punkts.

⁽³⁾ Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 2. panta 2. un 10. punkts. Šis ir nulle vienīgi tad, ja ir oficiāls lēmums vai priekšlikums neveikt dividenžu sadali. Ja oficiāla lēmuma vai priekšlikuma nav, aili atstāj tukšu.

⁽⁴⁾ Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 2. panta 4.–6. punkts.

⁽⁵⁾ Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 2. panta 7. punkts.

⁽⁶⁾ Deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014 2. panta 9. punkts.

- peļņu pārbaudījušas personas, kuras ir neatkarīgas no šīs iestādes un kuras atbild par šīs iestādes pārskatu revīziju, kā prasīts Regulas (ES) Nr. 575/2013 26. panta 2. punktā un Lēmumā (ES) 2015/656 (ECB/2015/4). Šajā sakarā pievienoju [revidenta vārds] [revīzijas ziņojumu/pārskata ziņojumu/apstiprinājuma vēstuli],
- peļņa izvērtēta, ievērojot piemērojamā grāmatvedības regulējumā noteiktos principus,
- jebkādas paredzamās maksas vai dividendes atskaitītas no peļņas, kā uzrādīts iepriekš,
- atskaitāmo dividenžu summa aplēsta saskaņā ar Lēmumu (ES) 2015/656 (ECB/2015/4). T. sk. atskaitāmās dividendes aplēstas, pamatojoties uz oficiālu lēmumu/priekšlikumu vai, ja šāds oficiāls lēmums/priekšlikums nav pieejams, uz lielāko no šīm summām: i) maksimālā dividenžu summa saskaņā ar dividenžu izmaksas kārtību; ii) dividendes, pamatojoties uz pēdējo trīs gadu vidējo izmaksas koeficientu; iii) dividendes, pamatojoties uz iepriekšējā gada izmaksas koeficientu. Ja sagaidāmā dividenžu izmaksa aprēķināta, izmantojot izmaksu diapazonu, nevis fiksētas summas, izmantotas šā diapazona lielākās summas,
- [iestādes/banku grupas/banku apakšgrupas nosaukums] vadības struktūra apņemas sniegt priekšlikumu par dividenžu sadali, kas pilnībā atbilst iepriekš norādītajam tīrās peļņas aprēķinam.

Ar patiesu cieņu –

[pilnvarotās personas vārds un amats]
