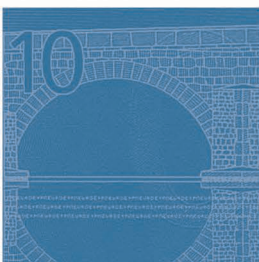
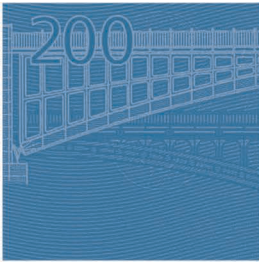




EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA



## VUM CETURKŠŅA PĀRSKATS

**Regulas par Vienoto  
uzraudzības mehānismu  
praktiskajā īstenošanā gūtie  
panākumi**

2014 / 3

© Eiropas Centrālā banka, 2014

<b>Adrese</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
<b>Pasta adrese</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
<b>Tālrunis</b>	+49 69 1344 0
<b>Interneta vietne</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.

<b>ISBN</b>	978-92-899-1220-4 (interneta versija)
<b>ISSN</b>	2315-3709 (interneta versija)
<b>ES kataloga numurs</b>	QB-BM-14-003-LV-N (interneta versija)

# SVARĪGĀKIE PUNKTI

Šis ir trešais ceturkšņa pārskats Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai par progresu, īstenojot regulu par Vienoto uzraudzības mehānismu (VUM regulu). Šis pārskats, kura sagatavošanu nosaka VUM regula, aptver trīs mēnešu laikposmu **no 2014. gada 4. maija līdz 2014. gada 3. augustam**<sup>1</sup>. Šā ceturkšņa pārskata svarīgākie punkti ir šādi.

- **ECB uzņemsies tai ar VUM regulu uzticētos uzdevumus pēc trim mēnešiem, t.i., 2014. gada 4. novembrī.** Šajā laikā ir panākts ievērojams progress, lai nodrošinātu ECB gatavību pildīt šajā pārskatā noteiktos uzdevumus. Tomēr nākamajos trijos mēnešos vēl ir jāatrisina vairāki jautājumi.
- **VUM pārvaldība ir pilnībā darbam gatava.** Pārskata periodā Uzraudzības valde un tās Vadības komiteja rīkoja piecas sanāksmes. Uzraudzības valde bija pilnībā sagatavojusi lēmumu projektus, kuri saskaņā ar VUM regulu tika pieņemti, pamatojoties uz iebildumu neizteikšanas procedūru. Konkrēti, raiti norisa vairāk nekā 100 lēmumu sagatavošana un pieņemšana, kuros tika konstatēts uzraudzīto iestāžu nozīmīgums. Pēc personāla atlases procedūras, kura tika sākta, 2014. gada 1. maijā, publicējot uzaicinājumu izteikt interesi, Padome augusta sākumā iecels amatā piecus Administratīvās pārskatīšanas padomes locekļus un divus aizstājējus. Jūnijā oficiāli tika pieņemta ECB regula par Mediācijas grupas izveidi, un dalībvalstis ir veikušas darbības, lai ieceltu amatā tās locekļus.
- **Uzraudzības valde kopumā ir pabeigusi procesu, kura laikā konstatēja, kuras kredītiestādes euro zonā uzskatāmas par nozīmīgām, un tādējādi pakļautas ECB tiešai uzraudzībai.** Šis process tika veikts ciešā sadarbībā ar valstu kompetentajām iestādēm atbilstoši VUM pamatregulā paredzētajiem kritērijiem. Kā nozīmīgas tika konstatētas aptuveni 120 kredītiestādes, no kurām lielākā daļa jau ir iekļauta visaptverošajā novērtējumā. Šīs iestādes un grupas tika informētas par lēmuma projektu attiecībā uz nozīmīgumu, par ko tās varēja sniegt komentārus saskaņā ar atbilstošu procesu, kas paredzēts VUM regulā un VUM pamatregulā. Neraugoties uz nozīmīguma kritēriju izpildi, nelielu skaitu iestāžu atzina par mazāk nozīmīgām, jo Uzraudzības valde atklāja konkrētus apstākļus<sup>2</sup>, kas pamatoja šādu klasifikāciju. Kredītiestādēm tiek paziņoti galīgie lēmumi, un galīgie nozīmīgo un mazāk nozīmīgo banku saraksti tiks publicēti ECB interneta vietnē līdz 2014. gada 4. septembrim. Visā procesā – kredītiestāžu novērtējumā, lēmumu sagatavošanā un pieņemšanā, kā arī to paziņošanā vairāk nekā 120 iestāžu un grupu visās attiecīgajās oficiālajās valodās – bija jārisina būtiski analītiskie, juridiskie un loģistikas jautājumi, ko veica ECB VUM struktūras

<sup>1</sup> Pirmais ceturkšņa pārskats tika publicēts 2014. gada 4. februārī, trīs mēnešus pēc VUM regulas stāšanās spēkā 2013. gada 4. novembrī, otrais ceturkšņa pārskats – 2014. gada 6. maijā.

<sup>2</sup> Kā noteikts VUM pamatregulas 70. pantā.

ciešā sadarbībā ar valstu kompetentajām iestādēm. Tas ECB, Uzraudzības valdei un VUM struktūrām bija pirmais lielais praktiskais pārbaudījums.

- **Konkrēti pavērsiena punkti sasniegti kopējo uzraudzības komandu izveidē, kuras būs VUM veicamās uzraudzības galvenā operatīvā struktūra.** VUM katrai nozīmīgajai iestādei vai grupai izveidos pa vienai kopējai uzraudzības komandai, tādējādi pavisam izveidojot 117 kopējās uzraudzības komandas<sup>3</sup>. Ir izraudzīti gandrīz visi 117 kopējo uzraudzības komandu koordinatori, un līdz vasaras beigām viņi būs sākuši darbu ECB. Līdz septembrim tiks sasniegts paredzētais ECB personāla skaits (aptuveni 200), kas saskaņā ar VUM plānošanas pieņēmumiem nepieciešams, lai kopējās uzraudzības komandas varētu darboties. Papildus pienācīgai personāla nodrošināšanai darbam gatavu kopējo uzraudzības komandu izveidošanai ir nepieciešams izstrādāt infrastruktūru, apmācību un efektīvus organizatoriskus pasākumus gan ECB, gan arī valstu kompetento iestāžu personālam, kas iesaistīts kopējās uzraudzības komandās. Lai to paveiktu, ECB un valstu kompetentās iestādes ir rīkojušas ievērojamu skaitu augstākā līmeņa un personāla sanāksmes. Šajā laikposmā kopējo uzraudzības komandu sagatavošanas darbā uzmanība tika koncentrēta arī uz 1) uzraudzības pienākumu pāreju VUM pārziņā, 2) turpmākiem pasākumiem, kas izriet no visaptverošā novērtējuma rezultātiem, un 3) jebkuriem uzraudzības pasākumiem pēc rezultātu atklāšanas (kas plānota līdz 4. novembrim).
- **Visaptveroša novērtējuma veikšanā panākts ievērojams progress.** Lielākais darba bloks, ko veido aktīvu kvalitātes pārbaudes, kas kopā ar stresa testu ir viens no diviem visaptverošā novērtējuma komponentiem, tiks pabeigts augustā. ECB rīkoja dažādas informēšanas sanāksmes un pasākumus iestādēm un grupām, kuras iekļautas visaptverošajā novērtējumā, kā arī valstu projekta vadības grupām un trešajām personām, piemēram, revidentiem. Pašlaik ECB gatavo aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa "sasaistes" metodoloģijas galīgo variantu, kas tiks publicēts augusta pirmajā pusē. 2014. gada 17. jūlijā ECB publicēja visaptverošā novērtējuma banku līmeņa rezultātu atklāšanas veidni kopā ar papildu informāciju par metodoloģijas jautājumiem.
- **Noslēgumam tuvojas darbs pie VUM uzraudzības rokasgrāmatas un publiski pieejamiem norādījumiem par VUM pieeju banku uzraudzībai.** Uzraudzības rokasgrāmata ir iekšējs VUM personālam paredzēts dokuments, kurā aprakstīti kredītiestāžu uzraudzības procesi un metodoloģija, kā arī procedūras sadarbībai VUM ietvaros un ar iestādēm ārpus VUM. Tā ir izstrādāta plašāk, īpaši attiecībā uz VUM uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa metodoloģiju un procesu. Uzraudzības valde rokasgrāmatas apstiprināšanas procesu veic sadaļu pa sadaļai, ņemot vērā, ka tā paredzēta kā nepārtrauktā izstrādes procesā esošs dokuments, kas tiks regulāri

<sup>3</sup> Kopējo uzraudzības komandu skaits 117 precīzi neatbilst aptuveni 120 nozīmīgo iestāžu skaitam, jo dažas nozīmīgās iestādes ir tās pašas grupas daļa (piemēram, dažas no iestādēm konstatētas kā nozīmīgas tāpēc, ka ir trešās lielākās iestādes savā dalībvalstī).

atjaunināts. ECB līdz 4. novembrim publicēs norādījumus par VUM pieeju banku uzraudzībai, precizējot VUM iezīmes, uzdevumus un procesus. Norādījumi papildina gan VUM regulu, gan VUM pamatregulu, un tie būs pieejami visās oficiālajās euro zonas valodās.

- **Sabiedriskai apspriešanai tika nodots ECB regulas projekts par uzraudzības maksām.** Saskaņā ar VUM regulu 2014. gada 27. maijā tika uzsākta sabiedriska apspriešana par kārtību, kādā no kredītiestādēm vai filiālēm iekasē maksu, t.sk. pamatojuma aprēķiniem, ar komentāru iesniegšanas termiņu līdz 11. jūlijam. Līdz apspriešanas perioda beigām ECB bija saņēmusi 31 komentāru, kas pašlaik tiek izvērtēti.
- **VUM personāla nodrošināšana noris paredzētajā tempā.** Noslēgumam tuvojas vadības un speciālistu atlase ECB uzraudzības funkcijai, atlase tika organizēta lejpurvērsti. Lielais saņemto pieteikumu skaits (vairāk nekā 15 700 pieteikumu, atsaucoties uz līdz šim publicētajām štata vietām) apstiprina to, ka par VUM štata vietām ir ievērojama interese. Ir svarīgi saglabāt pašreizējo tempu, tajā pašā laikā ievērojot skaidru apņemšanos nepazemināt kvalitātes līmeni.
- Arī **sagatavošanās darbs** daudzās citās jomās ievērojami pavisinājies uz priekšu, piemēram, tādās jomās kā IT infrastruktūra, cilvēkresursi, biroju telpas, iekšējā un ārējā komunikācija, loģistikas organizācija, kā arī juridiskie un statistikas pakalpojumi.

## 1 IEVADS

VUM regula<sup>4</sup> paredz, ka Eiropas Centrālā banka (ECB), sākot no 2013. gada 3. novembra, nosūta ceturkšņa pārskatus Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai par progresu VUM regulas praktiskajā īstenošanā. Saskaņā ar pārskatabildības kārtību attiecībā pret Eiropas Parlamentu<sup>5</sup> un ES Padomi<sup>6</sup> šiem pārskatiem jāaptver arī šādi jautājumi:

- iekšējās sagatavošanās darbi, darba organizācija un plānošana; konkrēta kārtība, kas izveidota, lai nodrošinātu atbilstību prasībai nodalīt monetārās politikas un uzraudzības funkcijas;

---

<sup>4</sup> Padomes Regula (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.).

<sup>5</sup> Iestāžu nolīgums starp Eiropas Parlamentu un Eiropas Centrālo banku par praktisko kārtību, kā īstenot demokrātisko pārskatatbildību un pārrauga uzdevumus, kas Eiropas Centrālajai bankai uzticēti saistībā ar vienoto uzraudzības mehānismu (OV L 320, 30.11.2013., 1. lpp.).

<sup>6</sup> Saprašanās memorands starp Eiropas Savienības Padomi un Eiropas Centrālo banku par sadarbību attiecībā uz procedūrām, kas saistītas ar vienoto uzraudzības mehānismu, kas stājās spēkā 2013. gada 12. decembrī.

- sadarbība ar citām valsts vai ES kompetentajām iestādēm; jebkuri šķēršļi, ar kuriem saskārusies ECB savu uzraudzības uzdevumu sagatavošanā;
- jebkuri notikumi, kas rada bažas vai pārmaiņas ētikas kodeksā.

Pirmais VUM ceturkšņa pārskats, kas tika publicēts 2014. gada 4. februārī, aptvēra ne tikai laikposmu no 2013. gada 3. novembra līdz 2014. gada 3. februārim, bet arī sagatavošanās darbu, kas veikts kopš euro zonas augstākā līmeņa sanāksmes 2012. gada 29. jūnijā. Otrais pārskats aptvēra laikposmu no 2014. gada 4. februāra līdz 3. maijam. Trešais pārskats aptver laikposmu no 2014. gada 4. maija līdz 3. augustam. To sagatavojuši ECB darbinieki un apstiprinājusi Uzraudzības valde, konsultējoties ar ECB Padomi. Ceturto un pēdējo ceturkšņa pārskatu publicēs 2014. gada novembra sākumā.

## 2 VUM PĀRVALDĪBAS STRUKTŪRU IZVEIDE

### 2.1 UZRAUDZĪBAS VALDE UN VADĪBAS KOMITEJA

Pārskata periodā Uzraudzības valde un tās Vadības komiteja rīkoja piecas sanāksmes. Papildus oficiālajām sanāksmēm daudzas neoficiālas viedokļu apmaiņas starp Uzraudzības valdes locekļiem notika valdes priekšsēdētājas un priekšsēdētājas vietnieces veikto dalībvalstu apmeklējumu ietvaros. Konkrēti, saistībā ar valdes priekšsēdētājas apņemšanos līdz 2014. gada beigām apmeklēt visu iesaistīto dalībvalstu uzraudzības iestādes, kas tika pausta atlases procedūras uzklauššanā Eiropas Parlamentā, līdz šim viņa ir tikusies ar 14 uzraudzības iestāžu padomēm un personālu euro zonas valstīs.

Saskaņā ar Uzraudzības valdes reglamentu uz dažām Uzraudzības valdes sanāksmēm tika uzaicināti Eiropas Komisijas un Eiropas Banku iestādes (EBI) pārstāvji, lai vairākos jautājumos nodrošinātu optimālu mijiedarbību ar vienoto tirgu (priekšsēdētāja ECB pārstāv arī EBI Uzraudzības padomē).

Uzraudzības valde bija pilnībā sagatavojusi lēmumu projektus, kurus ECB Padome pieņēma, pamatojoties uz iebildumu neizteikšanas procedūru, saskaņā ar VUM regulu. Konkrēti, raiti norisa vairāk nekā 100 lēmumu sagatavošana un pieņemšana, kuros tika konstatēts uzraudzīto iestāžu nozīmīgums (sk. 3. sadaļu).

### 2.2 ADMINISTRATĪVĀ PĀRSKATĪŠANAS PADOME

VUM regulā ir paredzēts, ka ECB jāizveido Administratīvās pārskatīšanas padome, kuras mērķis ir veikt ECB lēmumu, kurus tā pieņēmusi, īstenojot VUM regulā noteiktās pilnvaras,

iekšēju administratīvu pārskatīšanu. Šāda iekšēja administratīva pārskatīšana attieksies uz šādu ECB lēmumu procesuālo un materiāltiesisko atbilstību VUM regulai. Administratīvās pārskatīšanas padomi veido pieci pārstāvji ar nevainojamu reputāciju, kuri pilda locekļu pienākumus, un divi aizvietotāji, kas atbilst VUM regulā paredzētajiem atbilstības kritērijiem.

ECB 2014. gada 1. maijā "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" publicēja uzaicinājumu izteikt interesi.

Nepietiekamā pieteikumu skaita dēļ sākotnējais termiņš bija jāpagarina no 2014. gada 22. maija līdz 2. jūnijam. Kandidāti tika vērtēti, ņemot vērā atbilstības un atlases kritērijus, kuri tika sniegti uzaicinājumā izteikt interesi, paturot prātā ģeogrāfisko un dzimumu aspektu. Atlases komisija ECB Valdei ieteica piecus locekļus un divus aizvietotājus. Pēc apspriešanās ar Uzraudzības valdi par potenciālajiem kandidātiem, Valde iesniedza Padomei locekļu un aizvietotāju sarakstu. Tā kā paziņošanas laiks pirms attiecīgās Padomes sanāksmes<sup>7</sup> ir viens mēnesis, pašlaik lēmumu par Administratīvās pārskatīšanas padomes locekļu un aizvietotāju iecelšanu amatā paredzēts izskatīt 2014. gada sākumā. **MEDIĀCIJAS GRUPA**

Lai palīdzētu nodrošināt monetārās politikas funkciju un uzraudzības uzdevumu nošķiršanu, VUM regula paredz vēl vienu iekšēju struktūru – Mediācijas grupu. Tās mērķis ir risināt viedokļu atšķirības par Padomes iebildumiem, kuri izteikti saistībā ar Uzraudzības valdes sagatavotajiem lēmumu projektiem, ja to pieprasa kāda valsts kompetentā iestāde. Mediācijas grupā ir jābūt pa vienam loceklim no katras iesaistītās dalībvalsts, ko izvēlas no Padomes un Uzraudzības valdes locekļu vidus. Padome 2014. gada 2. jūnijā oficiāli pieņēma ECB regulu par Mediācijas grupas izveidi un tās reglamentu, kas stājās spēkā 2014. gada 20. jūnijā. Uzraudzības valdes priekšsēdētāja vietnieks, kas nav šīs grupas loceklis, pildīs arī Mediācijas grupas priekšsēdētāja pienākumus.

Lai process virzītos Mediācijas grupas izveidē, kā arī lai tiktu ievērota prasība iepriekš minētajā ECB regulā, ka priekšsēdētājs "cenšas panākt iecelto ECB Padomes un Uzraudzības valdes locekļu skaita līdzsvaru", Mediācijas grupas priekšsēdētājs pašlaik veic darbības, lai palīdzētu dalībvalstīm iecelt amatā savus locekļus.

### **3 LĒMUMI PAR NOZĪMĪGO IESTĀŽU SARAKSTU**

VUM regulā norādīts, ka ECB ir jākonstatē, kuras kredītiestādes euro zonā varētu tikt uzskatītas par nozīmīgām. Līdz 2014. gada 4. septembrim atsevišķās kredītiestādes ir jāinformē par to

<sup>7</sup> Lēmums ECB/2014/16 (2014. gada 14. aprīlis) par Administratīvās pārskatīšanas padomes izveidi un tās darbības noteikumiem (OV L 175, 14.06.2014, 47. lpp.).



statusu, iepriekš ļaujot tām izmantot savas tiesības tikt uzklausītām. Turklāt ECB savā interneta vietnē ir jāpublicē nozīmīgo iestāžu un mazāk nozīmīgo iestāžu saraksti.

Lai pabeigtu šo procesu, Uzraudzības valde šā gada martā sāka nozīmīguma novērtējumu, vācot un analizējot nepieciešamo informāciju ciešā sadarbībā ar attiecīgajām valstu kompetentajām iestādēm. Pamatojoties uz šo analīzi, Uzraudzības valde maijā pieņēma lēmumu par ierosināto nozīmīgo kredītiestāžu sarakstu un nosūtīja paziņojuma vēstules visām attiecīgajām kredītiestādēm, aicinot tās iesniegt ECB savus komentārus. ECB savā interneta vietnē arī publicēja saraksta sākotnējo projektu.

Pēc komentāru novērtēšanas un apsvēršanas, ko paudušas iestādes, kuras konstatētas kā nozīmīgas, Uzraudzības valde izlems par pilnu nozīmīgo kredītiestāžu sarakstu. Visā procesā – kredītiestāžu novērtējumā, lēmumu sagatavošanā un pieņemšanā, kā arī to paziņošanā vairāk nekā 120 iestāžu un grupu visās attiecīgajās oficiālajās valodās – bija jārisina būtiski analītiskie, juridiskie un loģistikas jautājumi, ko veica ECB VUM struktūras ciešā sadarbībā ar valstu kompetentajām iestādēm. ECB publicēs nozīmīgo un mazāk nozīmīgo uzraudzīto vienību sarakstus ECB interneta vietnē līdz 2014. gada 4. septembrim. Saskaņā ar VUM pamatregulu ECB vismaz reizi gadā jāpārskata uzraudzīto vienību statuss, konstatējot, vai uzraudzītās vienības ir nozīmīgas vai mazāk nozīmīgas.

ECB ciešā sadarbībā ar valstu kompetentajām iestādēm ir veikusi nozīmīguma novērtējumu, pamatojoties uz kritērijiem, kas noteikti VUM regulā un VUM pamatregulā, konkrēti:

- a) lielums (kopējie aktīvi pārsniedz 30 mljrd. euro);
- b) svarīgums ES vai jebkuras iesaistītās valsts ekonomikai (konkrēti, kopējie aktīvi pārsniedz 5 mljrd. euro un 20% no dalībvalsts IKP);
- c) pārrobežu darbības nozīmīgums (konkrēti, tās pārrobežu aktīvu vai saistību īpatsvars aktīvu vai saistību kopsummā pārsniedz 20%);
- d) lūgums pēc tiešas publiskās finanšu palīdzības no Eiropas Stabilitātes mehānisma (ESM) vai tās saņemšana;
- e) viena no trijām nozīmīgākajām kredītiestādēm iesaistītajā dalībvalstī.

Šā novērtējuma rezultātā pašlaik 120 kredītiestādes vai grupas var uzskatīt par nozīmīgām. Turpmāk norādīti attiecīgie šīm iestādēm piemērotie nozīmīguma kritēriji.



<b>Nozīmīguma kritēriji</b>	<b>Kreditiestāžu/grupu skaits</b>
Lielums	97
Svarīgums ekonomikai	13
Pārrobežu darbība	3
Viena no trijām nozīmīgākajām kredītiestādēm iesaistītajā dalībvalstī	7

Visas šīs iestādes, jau ir iekļautas visaptverošajā novērtējumā, izņemot četras, no kurām trīs tiek uzskatītas par nozīmīgām, pamatojoties uz pārrobežu darbības kritēriju, kas netika ņemts vērā, nosakot visaptverošā novērtējuma apjomu. Šīs samērā nelielās kredītiestādes visaptverošajā novērtējumā tiks iekļautas pēc 2014. gada 4. novembra. Ceturtais gadījums ir VUM neietilpstošas banku grupas filiāle, un tādēļ uz to neattiecas šī pārbaude.

Turpretī kopumā 11 iestādes, kas tika iekļautas visaptverošajā novērtējumā, tika klasificētas kā mazāk nozīmīgas, galvenokārt atjauninātās informācijas dēļ attiecībā uz to lielumu (arī tāpēc, ka piemērota rezerve 10% apmērā zem oficiālās lieluma robežvērtības, lai tiktu ietvertas visas potenciāli nozīmīgās iestādes).

Novērtējot iestāžu nozīmīgumu, var pastāvēt īpaši apstākļi, kas dod pamatu uzraudzītās vienības konstatēšanai par mazāk nozīmīgu, kaut arī formāli tiek izpildīti visi klasifikācijas kritēriji, lai to uzskatītu par nozīmīgu. VUM pamatregula paredz, ka īpaši apstākļi pastāv tad, kad "ir konkrēti un faktiski pastāvoši apstākļi, kuros nav atbilstoši uzraudzīto iestādi klasificēt kā nozīmīgu, ņemot vērā VUM regulas mērķus un principus un īpaši nepieciešamību nodrošināt augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu". ECB kopīgi ar attiecīgajām valstu kompetentajām iestādēm ir atklājuši trīs šādus gadījumus, kad iestādes klasificētas kā mazāk nozīmīgas, kaut arī tās atbilst oficiālajiem nozīmīguma kritērijiem. Par diviem no šiem gadījumiem lēmums tika pamatots ar vajadzību saglabāt integrētu uzraudzību, ko pašlaik veic valstu kompetentās iestādes. Trešajā gadījumā bija iesaistīta iestāde, kura, kaut gan ir trešā nozīmīgākā dalībvalstī, ir pārāk maza, lai to iekļautu ECB tiešā uzraudzībā. Visaptverošais novērtējums visām bankām tiks pabeigts atbilstoši savam apjomam, neatkarīgi no pašlaik piedāvātās banku klasifikācijas.

## 4 UZRAUDZĪBAS FUNKCIJAS ORGANIZĀCIJA ECB

### 4.1 PERSONĀLA NODROŠINĀŠANA

Sekmīgi noris vadības un speciālistu atlase ECB uzraudzības funkcijai. Saņemti vairāk nekā 15 700 pieteikumi, atsaucoties uz līdz šim publicētajām štata vietām, tādējādi parādot, ka ir ievērojama interese par VUM štata vietām gan no valstu kompetento iestāžu, gan arī privātā sektora personāla puses.

Līdz jūlija vidum darbā tika pieņemti 118 vadītāji un padomnieki. Tika atlasīti ap 280 speciālisti darbības jomām, kuru atbildībā būs nozīmīgās bankas. Paredzams, ka viņi darbu sāks 2014. gada otrajā pusē. Tas ir ievērojams pavērsiens VUM personāla nodrošināšanā un veicinās savlaicīgu kopējo uzraudzības komandu izveidi. Lai aizpildītu atlikušās vajadzīgās štata vietas, ir sākti papildu speciāli personāla atlases konkursi. Paredzams, ka līdz 2014. gada beigām kopumā būs noslēgušies personāla atlases konkursi atlikušajiem aptuveni 260 speciālistiem uz štatu vietām mazāk nozīmīgajās bankās, kā arī horizontālajām un specializētajām funkcijām. Tajā pašā laikā no valstu kompetentajām iestādēm norīkoti profesionāli eksperti sniedz atbalstu sagatavošanās darbā šajās jomās. Tiek gaidīts, ka daudzi no šiem kolēģiem pieteiksies darbam un, ņemot vērā savu pieredzi, visticamāk, sekmīgi izturēs notiekošos konkursus uz VUM štata vietām ar fiksētu termiņu vai ar pastāvīgu darba līgumu, tādējādi nodrošinot nepārtrauktību. Par šādu gaidāmu iznākumu liecina līdz šim notikušo konkursu rezultāti. Kopumā kopš jūlija sākuma ir atlasīti vairāk nekā 550 kolēģi (pastāvīgam darbam, darbam ar fiksētu termiņu un ar īstermiņa līgumu) piecās VUM darbības jomās.

Lai arī darbinieku atlasē ir gūts ievērojams progress, ir svarīgi saglabāt pašreizējo tempu, jo īpaši attiecībā uz pieteikumu apstrādi un atlases procedūras pabeigšanu. Lai mazinātu ar personāla atlases ātrumu un kvalitāti saistītos riskus, ECB ieviesusi vairākus sākotnējās vērtēšanas paņēmienus (piemēram, tiešsaistes pārbaudes, attālinātus rakstiskus pārbaudījumus un tehnisku priekšatlases intervēšanu), kurus var elastīgi izmantot atbilstoši pieteikumu skaitam.

Papildu risks var būt attiecīgi ilgāki uzteikuma termiņi, nekā gaidīts, kā rezultātā var nebūt iespējams darbinieku grupas nokomplektēt tik ātri, kā plānots (īpaši tāpēc, ka daudzas iestādes, no kurām ieradīsies šie darbinieki, pašlaik ir lielā mērā iesaistītas visaptverošajā novērtējumā). Turklāt paziņojumi par dažām vakancēm tika publicēti atkārtoti, jo izrādījās, ka ir grūti nekavējoties atrast atbilstoša profila kandidātus. Ņemot vērā attiecīgo štata vietu nelielo skaitu, paziņojumus šīm vakancēm varētu formulēt precīzāk, lai palielinātu iespējamību atrast piemērotu kandidātu otrajā kārtā. Jebkurā gadījumā pastāv skaidra vienošanās nepazemināt kvalitātes līmeni.

## 4.2 KOPĒJĀS UZRAUDZĪBAS KOMANDAS

Nozīmīgu banku darbības uzraudzība būs kopējo uzraudzības komandu pienākums. Katru kopējo uzraudzības komandu vadīs ECB strādājošs koordinators, un tajās būs vairāki uzraugi gan no ECB, gan no iesaistīto valstu kompetentajām iestādēm. ECB ir panākusi ievērojamu progresu kopējo uzraudzības komandu personāla nodrošināšanā un sagatavošanās darbu veikšanā. Noslēgusies Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorāta personāla atlase; ir izraudzīti gandrīz visi 117 kopējo uzraudzības komandu<sup>8</sup> koordinatori (30 I ģenerāldirektorātā un 87 – II ģenerāldirektorātā, no kuriem dažu atbildībā būs vairāk nekā viena kopējā uzraudzības komanda mazākajām nozīmīgajām iestādēm) un līdz vasaras beigām būs sākuši darbu ECB. Lai aizpildītu atlikušās brīvās štata vietas, tiks uzsākta mērķtiecīga kampaņa. Kopējo uzraudzības komandu koordinatori tika izraudzīti no Mikrolīmeņa uzraudzības I ģenerāldirektorāta daļu un nodaļu vadītāju vidus jūnija sākumā. Mikrolīmeņa uzraudzības II ģenerāldirektorāta kopējo uzraudzības komandu koordinators iecelšana notika pavisam nesen, jo tikai pēdējās nedēļās ir noslēdzies padomnieku atlases konkurss (kuri veidos būtisku kandidātu kopumu, no kā izvēlēsies kopējo uzraudzības komandu koordinators Mikrolīmeņa uzraudzības II ģenerāldirektorātā). Ne visi no ieceltajiem kopējo uzraudzības komandu koordinatori, īpaši tie, kas pieņemti darbā pēdējo konkursu laikā, ir jau sākuši darbu ECB, bet lielākā daļa no viņiem amata pienākumus būs sākuši pildīt līdz septembrim, kā paredzēts. Valstu kompetentās iestādes lielāko daļu kopējo uzraudzības komandu apakškoordinators iecēla amatā jūnijā, tomēr dažos gadījumos iecelšana amatā ir uz noteiktu termiņu līdz laikam, kad būs noslēgusies organizatoriskā pielāgošanās VUM. Valstu kompetentās iestādes ir atjaunojušas personāla skaitu, kas norīkots darbam kopējās uzraudzības komandās, un līdz augusta beigām paziņos konkrētus uzvārdus.

Galveno uzraugu, uzraugu un analītiķu (283 štata vietas) pieņemšana darbā noris pēc plāna. Amatos iecelti darbinieki, nodrošinot, ka līdz septembrim tiks sasniegts personāla skaits, kas vajadzīgs, lai kopējās uzraudzības komandas varētu darboties (aptuveni 200).

Nesen Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorāts izveidoja vairākus darbības virzienus, lai noteiktu tos pienākumus, procesus un infrastruktūru, kas nepieciešami, lai kopējās uzraudzības komandas būtu pilnībā gatavas darbam līdz 2014. gada novembrim. Pēdējos mēnešos tika rīkota virkne tikšanās ar dažādām ieinteresētajām personām, lai paātrinātu uzraudzības pienākumu pāreju VUM pārziņā.

---

<sup>8</sup> Kopējo uzraudzības komandu skaits 117 precīzi neatbilst aptuveni 120 nozīmīgāko iestāžu skaitam, jo dažas nozīmīgās iestādes ir tās pašas grupas daļa (piemēram, dažas no iestādēm konstatētas kā nozīmīgas tāpēc, ka ir trešās lielākās iestādes savā dalībvalstī).

Papildus vairākiem priekšsēdētājas veiktajiem valstu kompetento iestāžu padomju un personāla apmeklējumiem tika rīkotas augstākā līmeņa tikšanās ar valstu kompetentajām iestādēm no 13 VUM dalībvalstīm, kurās piedalījās valstu kompetento iestāžu vadītāji un vecākās amatpersonas, kā arī ECB ģenerāldirektori un ģenerāldirektoru vietnieki. Sanāksmēs tika apspriesta VUM vispārējā struktūra un mērķi, katras valsts kompetentās iestādes organizācija un uzraudzības pieeja un, visbeidzot, valstu kompetento iestāžu plāni savu uzraudzības regulējumu pielāgošanai VUM. Turpmākās augstākā līmeņa sanāksmes ar atlikušajām valstu kompetentajām iestādēm notiks tuvākajā nākotnē.

Jau notikušas daudzas kopējo uzraudzības komandu darba uzsākšanas sanāksmes ar nozīmīgo iestāžu attiecīgajām valsts kompetentajām iestādēm. Atlikušajām nozīmīgajām iestādēm darba uzsākšanas sanāksmes ar valsts kompetentajām iestādēm ir ieplānotas vai tiks ieplānotas tuvākajā nākotnē saskaņā ar kopējo uzraudzības komandu koordinātoru ierašanos. Galvenais kopējo uzraudzības komandu darba uzsākšanas sanāksmju mērķis ir arī dot iespēju ECB un valstu kompetento iestāžu personālam savstarpēji iepazīties un vienoties par darba plānu un informācijas apmaiņas kārtību.

Turklāt darba uzsākšanas sanāksmes papildina informāciju, kas saskaņā ar VUM regulu tiek saņemta no valstu kompetentajām iestādēm par atļauju ieguvušo kredītiestāžu uzraudzības vēsturi un riska profilu attiecīgajās dalībvalstīs. Šī informācija tika apkopota uzraudzības dokumentācijā un pēdējos mēnešos analizēta Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorātā. Darba uzsākšanas sanāksmju laikā ECB un valstu kompetento iestāžu personāls apsprieda informāciju, ko attiecīgajos dokumentos bija sniegušas valstu kompetentās iestādes, un ECB apskata veidā tika paziņots par jaunākajiem notikumiem un norisēm. Gan augstākā līmeņa sanāksmēs, gan arī kopējo uzraudzības komandu darba uzsākšanas sanāksmēs tika ietverta iepazīšanās ar attiecīgo banku augstākā līmeņa vadību. Pēc pārejas posma kopējās uzraudzības komandas beigs sistemātiski sniegt informāciju banku augstākā līmeņa vadībai, t.sk. izklāstu par nākotnē paredzēto uzraudzības struktūru, pienākumiem un kontaktpersonām lēmumu pieņemšanas procesa mērķiem.

Kopš jūnija ECB kā novērotāja ir arī piedalījies vairāk nekā desmit sanāksmēs, ko rīkoja uzraudzības kolēģijas un krīzes pārvaldības grupas. Dalība kolēģijās tiek izmantota, lai paziņotu laika plānu kopīgajiem lēmumiem par kapitālu un likviditāti un lai valstu kompetentās iestādes varētu savlaicīgi koordinēt sagatavošanās darbu saistībā ar šiem lēmumiem. Mikrolīmeņa uzraudzības I un II ģenerāldirektorāts arī sagatavo kopējās uzraudzības komandas visaptverošā novērtējuma rezultātu un jebkādu nepieciešamo uzraudzības pasākumu īstenošanai (sk. 8. sadaļu).

Lai kopējās uzraudzības komandas savus pienākumus varētu pilnībā sākt pildīt ievērojami agrāk par 2014. gada novembri, ir jāatrisina vairāki jautājumi. Papildus riskiem, kas saistīti ar VUM personāla nodrošināšanu kopumā (t.sk. aizkavēšanās ar kolēģu efektīvu darba sākšanu ECB un vajadzība aizpildīt trūkstošās štata vietas speciālu prasmju jomās utt.), kopējām uzraudzības komandām nākamajos mēnešos būs jārisina jautājumi saistībā ar vairākiem galvenajiem uzdevumiem, t.sk.:

- padziļināt valstu kompetento iestāžu un banku informēšanu;
- iegūt prasmes, lai palīdzētu novērtēt visaptverošā novērtējuma rezultātus;
- sagatavoties pieņemt kolēģu vadību;
- izveidot nepieciešamo infrastruktūru kopējo uzraudzības komandu ikdienas uzdevumu pildīšanai (ciešā sadarbībā ar Mikrolīmeņa uzraudzības IV ģenerāldirektorātu, kas nodarbojas ar horizontālajiem un specializētajiem pakalpojumiem).

### **4.3 FUNKCIONĀLO JOMU NODALĪŠANA**

VUM regulā ir precizēti nodalīšanas principa aspekti, piemēram, tādi kā:

- 1) mērķu nodalīšana;
- 2) uzdevumu nodalīšana;
- 3) organizatoriskā nodalīšana;
- 4) procesuālā nodalīšana Padomes līmenī.

VUM regulā ir paredzēts, ka ECB pieņem un publisko visus nepieciešamos iekšējos noteikumus, lai nodrošinātu gan uzraudzības un monetārās politikas funkciju jomu nodalīšanu, gan arī citus ECB uzdevumus, t.sk. noteikumus par dienesta noslēpumu un informācijas apmaiņu.

Papildus jau pieņemtajiem pasākumiem organizatoriskās un procesuālās nodalīšanas jomā, lai īstenotu VUM regulas prasības, turpinās darbs pie informācijas apmaiņas starp uzraudzības un monetārās politikas funkcijām. Pašlaik tiek veidotas atbilstošas informācijas apmaiņas un ar tām saistītās pārvaldības struktūras. Paredzēts, ka šā darba rezultātā būs izstrādāts priekšlikums tiesību aktam, kurā būs precizēta informācijas apmaiņa starp abām politikas jomām. Šie noteikumi tiks sagatavoti pilnīgā un stingrā atbilstībā ar attiecīgajiem tiesību aktiem un

regulējumu<sup>9</sup>, kā arī vispārējiem pienākumiem saistībā ar dienesta noslēpumu, kas noteikti ECBS Statūtos.

#### **4.4 ĒTIKAS KODEKSS BANKU UZRAUDZĪBĀ IESAISTĪTĀJAM ECB PERSONĀLAM UN VADĪBAI**

Saskaņā ar VUM regulu ECB Padomei ir jāizveido un jāpublicē Ētikas kodekss banku uzraudzībā iesaistītajam ECB personālam un vadībai. Veicot ECB personālam piemērojamo ētikas pamatprincipu vispārēju pārskatīšanu, ECB sagatavojusi ētikas kodeksa noteikumu projektu. Šajos jaunajos noteikumos ņemtas vērā prasības, kas noteiktas VUM regulā un Iestāžu nolīgumā. Jūnija vidū Uzraudzības valdei un personāla pārstāvjiem iesniegts priekšlikums izskatīšanai līdz attiecīgi jūlija un septembra beigām. Oktobrī priekšlikums tiks iesniegts ECB Valdei un ECB Padomei. Saskaņā ar Iestāžu nolīgumu ECB informēs Eiropas Parlamentu par paredzētā ētikas kodeksa galvenajiem elementiem pirms tā pieņemšanas. Paredzams, ka Ētikas regulējuma pārskatīšana tiks pabeigta, pirms ECB 2014. gada novembrī sāks pilnībā pildīt uzraudzības pienākumus.

#### **4.5 UZRAUDZĪBAS VALDES LOCEKĻU ĒTIKAS KODEKSS**

Saskaņā ar ECB Reglamentu Uzraudzības valdei jāpieņem un jāatjaunina ECB interneta vietnē publicējams Ētikas kodekss, kas satur tās locekļiem paredzētus norādījumus. Pašlaik šāds ētikas kodeksa noteikums attiecībā uz Uzraudzības valdes locekļiem gatavo ECB. Šie noteikumi ņems vērā VUM regulas noteikto prasību par to, ka jānosaka un jāuztur spēkā vispārējas un oficiālas procedūras, kā arī samērīgi laikposmi, lai iepriekš izvērtētu un novērstu iespējamus interešu konfliktus, kas izriet no Uzraudzības valdes locekļu turpmākas nodarbinātības divu gadu laikā.

## **5 TIESISKAIS REGULĒJUMS**

### **5.1 ECB REGULAS PAR UZRAUDZĪBAS MAKSĀM PROJEKTA SABIEDRISKĀ APSPRIEŠANA**

Saskaņā ar VUM regulas 30. panta 2. punktu no kredītiestādes vai filiāles iekasējamās maksas apjomu aprēķina saskaņā ar ECB noteikto kārtību, un ECB to iepriekš publicē. Pirms šādas kārtības noteikšanas ECB jārīko atklāta sabiedriska apspriešana un jāanalizē iespējamās saistītās izmaksas un ieguvumi, kā arī jāpublicē abu minēto procesu rezultāti. Turklāt saskaņā ar VUM

---

<sup>9</sup> Piemēram, Kapitāla pietiekamības regula, Padomes Regula (EK) Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka, un tiesību akti, kas regulē datu aizsardzību un banku darbības slepenību.

regulas 4. panta 3. punktu ECB jārīko sabiedriska apspriešana par ECB regulām, kas pieņemtas to uzdevumu veikšanai, kas tai uzticēti ar VUM regulu.

Pēc pārsūtīšanas Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetāro lietu komitejai saskaņā ar attiecīgajiem Iestāžu nolīguma noteikumiem 2014. gada 27. maijā tika sākta ECB regulas par uzraudzības maksām projekta sabiedriskā apspriešana. Komentāru iesniegšanas termiņš bija 11. jūlijs. Turklāt 24. jūnijā ECB notika atklāta sēde, kurā ieinteresētajām personām bija iespēja uzdot jautājumus par tiesību akta projektu.

Līdz sabiedriskās apspriešanas perioda beigu datumam ECB bija saņēmusi 31 komentāru apkopojumu. Respondentu vidū bija Eiropas un valstu tirgus un banku asociācijas, finanšu iestādes un kredītiestādes, kā arī juristi. ECB novērtē komentārus un novērtēs to ietekmi uz priekšlikuma projektu, t.sk. iespējamās saistītās izmaksas un ieguvumus. Komentāri tiks publicēti ECB interneta vietnē kopā ar atbilžu apkopojumu. ECB regula par uzraudzības maksām tiks pieņemta un stāsies spēkā, pirms ECB 2014. gada 4. novembrī uzsāks uzraudzības pienākumu pildīšanu.

## **5.2 TURPMĀKĀ RĪCĪBA SAISTĪBĀ AR ECB LĒMUMU PAR CIEŠU SADARBĪBU**

Saskaņā ar VUM regulu tās dalībvalstis, kuru valūta nav euro, var piedalīties VUM ciešas sadarbības režīma ietvaros. VUM regulas 7. pants nosaka galvenos nosacījumus ciešas sadarbības izveidei starp ECB un sadarbību pieprasīto dalībvalsti, bet tās procesuālie aspekti (piemēram, pieprasījuma par ciešu sadarbību termiņi un saturs, kā ECB novērtē šo pieprasījumu un gala rezultātā pieņem lēmumu) noteikti Lēmumā ECB/2014/5<sup>10</sup>.

Lai gan Lēmums ECB/2014/5 stājās spēkā 2014. gada 27. februārī, pagaidām nav saņemts neviens pieprasījums par ciešas sadarbības izveidi atbilstoši noteiktajai procedūrai. Tomēr ECB saņēmusi neformālus intereses apliecinājumus no dažām dalībvalstīm un pašlaik organizē divpusējas tikšanās ar tām, lai, iespējams, slēgtu vienošanos par ciešu sadarbību.

## **5.3 ECB IETEIKUMS VEIKT GROZĪJUMUS PADOMES REGULĀ (EK) NR. 2532/98**

Ieteikums ECB/2014/19 attiecībā uz Padomes Regulu (EK) Nr. 2532/98 par Eiropas Centrālās bankas pilnvarām piemērot sankcijas tika pieņemts 2014. gada 16. aprīlī un tika publicēts "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" 2014. gada 14. maijā<sup>11</sup>. Grozījumu mērķis ir izveidot

<sup>10</sup> Lēmums ECB/2014/5 (2014. gada 31. janvāris) par ciešu sadarbību ar nacionālajām kompetentajām iestādēm iesaistītajās dalībvalstīs, kuru valūta nav euro (publicēts ECB interneta vietnē, "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" vēl nav publicēts).

<sup>11</sup> OV C 144, 14.05.2014., 2. lpp.



saskaņotu režīmu, kādā ECB piemēro administratīvos sodus saistībā ar tās uzraudzības pienākumu pildīšanu.

## **6 UZRAUDZĪBAS MODELIS**

### **6.1 UZRAUDZĪBAS ROKASGRĀMATAS PABEIGŠANA**

Uzraudzības rokasgrāmata ir VUM personālam paredzēts iekšējs dokuments, kurš apraksta kredītiestāžu uzraudzības procesus un metodoloģiju, kā arī procedūras sadarbībai VUM ietvaros un ar iestādēm ārpus VUM. Uzraudzības valde apstiprināja Uzraudzības rokasgrāmatas sākotnējo versiju tās pirmās sanāksmes laikā 2014. gada janvārī. Kopš tā laika Uzraudzības rokasgrāmata uzlabota un papildināta, un tagad tiek iesniegta Uzraudzības valdes apstiprināšanai sadaļu pa sadaļai.

Galvenie grozījumi Uzraudzības rokasgrāmatā veikti šādās jomās:

- kopējo uzraudzības komandu personāla nodrošinājums un sastāvs;
- uzraudzības procesi;
- lomas un pienākumi ECB;
- metodoloģija klātienē pārbažu veikšanai;
- VUM uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa metodoloģija un process.

VUM vajadzībām izstrādātais uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas process atbilst EBI pamatnostādņiem attiecībā uz uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesu. Lai izstrādātu riska rādītājus, kā arī turpinātu to kalibrēšanu, veikta datu apkopošana. Šī datu apkopošana veikta kopā ar valstu kompetentajām iestādēm iespēju robežās.

Uzraudzības rokasgrāmatas atjaunināto versiju varēs izmantot 2015. gada aktivitāšu plānošanā. Paredzams, ka Uzraudzības rokasgrāmata būs nepārtrauktā izstrādes procesā esošs dokuments, kas tiks atjaunināts, lai atspoguļotu jaunas tirgus norises un uzraudzības praksi.

### **6.2 PUBLISKI PIEEJAMU NORĀDĪJUMU PAR VUM UZRAUDZĪBAS PRAKSI SAGATAVOŠANA**

VUM noteiktas publiskošanas prasības, lai nodrošinātu to, ka gan valsts iestādēm, gan uzraudzītajām iestādēm pieejama pietiekama informācija par tā uzraudzības modeli. Īpaši Iestāžu nolīgums paredz, ka ECB jāpublicē savā interneta vietnē norādījumi par uzraudzības praksi.

Šajā sakarā ECB gatavo ērti lietojama dokumenta "Norādījumi par Vienotā uzraudzības mehānisma pieeju banku uzraudzībai" galīgo versiju. Šis dokuments skaidros VUM vispārējo darbību. Konkrētāk, norādījumi sniegs pārskatu par galvenajiem uzraudzības procesiem un metodoloģijām, ko piemēro nozīmīgām un mazāk nozīmīgām kredītiestādēm. Piemēram, tās aprakstīs kopējo uzraudzības komandu darbu un to, kā VUM darbības jomām jā mijiedarbojas uzraudzības cikla izstrādē.

Norādījumi papildinās gan VUM regulu, gan VUM pamatregulu, un tie būs pieejami visās oficiālajās euro zonas valodās. Tie nav izstrādāti ar mērķi noteikt kādas juridiskas prasības, tāpēc neradīs juridiskas saistības nedz kredītiestādēm, nedz VUM.

Kā minēts iepriekšējos ceturkšņa pārskata izdevumos, ECB plāno publicēt norādījumus, pirms tā 2014. gada 4. novembrī pilnībā uzsāksies pildīt uzraudzības pienākumus. Laicīga publicēšana palīdzēs uzraugāmajām iestādēm veidot labāku izpratni par VUM galvenajiem uzraudzības procesiem un vajadzības gadījumā pielāgot savas iekšējās procedūras.

## **7 CITU ATTIECĪGO DARBA VIRZIENU SAGATAVOŠANA**

### **7.1 UZRAUDZĪBAS DATU SNIEGŠANAS SISTĒMA**

Pēc tam, kad Uzraudzības valde 2014. gada aprīlī apstiprināja VUM uzraudzības pārskatu sniegšanas rokasgrāmatu, kura noteiks uzraudzības veikšanas atbalstam nepieciešamo datu regulējumu, aplūkojamā periodā galvenā uzmanība tika veltīta trešajam datu apkopošanas pilotprojektam.

Tas tika uzsākts marta sākumā un tagad tuvojas noslēgumam. Projekta mērķis ir turpināt padziļināt sagatavošanās darbus centralizētās riska novērtējuma sistēmas ieviešanai un turpināt uzlabot tās metodoloģiju. Papildus riska novērtēšanas sistēmas izstrādei paredzēts, ka datiem būs arī svarīga nozīme nākotnes horizontālās riska analīzes modeļa infrastruktūras izstrādē.

Datu apkopošanas saturs tika cieši koordinēts ar valstu kompetentajām iestādēm, lai ņemtu vērā iestāžu un arī banku vajadzības, un sākotnējais termiņš tika pagarināts par divām nedēļām (no 2014. gada maija vidus līdz maija beigām).

Vēl viens svarīgs, veikšanas procesā esošs uzdevums ir pārskatu sniegšanas regulējuma izstrāde attiecībā uz nesaskaņotu datu kategorijām (t.i., EBI īstenošanas tehniskajos standartos nedefinētām kategorijām; īpaši procentu likmju riska novērtēšanai nepieciešamajiem datiem), kā arī attiecīgo tiesību aktu sagatavošana, nosakot pārskatu sniegšanas prasības.

Nozīmīgs progress panākts uzraudzības datu un metadatu apkopošanai, glabāšanai, kvalitātes analīzei/uzlabošanai un izplatīšanai nepieciešamās uzraudzīto banku datu sistēmas (SUBA) ieviešanā. Lietotāju prasības sakārtotas prioritātes secībā, lai pirmajā kārtā uzraudzības datus no nozīmīgām iestādēm būtu iespējams apkopot, sākot ar 2014. gada 31. jūliju. SUBA datu sistēmas izstrāde turpināsies, lai stiprinātu tās pārskatu sniegšanas spējas un uzlabotu apkopoto datu kvalitāti. Ar 2015. gadu ECB arī apkopos datus, izmantojot mazāk nozīmīgām iestādēm paredzētās EBI īstenošanas tehnisko standartu veidnes. Laika gaitā SUBA datu sistēma pakāpeniski ņems vērā citas uzraudzības datu vajadzības.

Monetārās un cita veida politikas mērķiem sagatavotie datu komplekti palīdzēs arī uzraudzības pienākumu veikšanā. Kā piemēru var minēt Iestāžu un saistīto uzņēmumu reģistru datubāzi (*Register of Institutions and Affiliates Database; RIAD*), kas palīdz nozīmīgo banku grupu kataloga sagatavošanā, *Analytical Credit* datubāzi, kas ir liels kredītu mikrodatu apkopojums un tiek pašlaik izstrādāts kā daudzfunkcionāls instruments.

## 7.2 INFORMĀCIJAS TEHNOLOĢIJA

VUM izveide, tā darbības modeļa un darbības procesu īstenošana prasa intensīvi izstrādāt IT produktus un nodrošināt to atbalstu. Svarīgākie no tiem ir:

- ***Kopējie IT pakalpojumi:***
  - VUM personāla pagaidu vietne integrēta ECB IT tīklā.
  - Dažas valstu kompetentās iestādes, kas nav centrālās bankas, atrodas ārpus ECBS/Eurosistēmas IT infrastruktūras (*CoreNet*) un pašlaik veido pieslēgumus attiecīgajām VCB (AT, LU, LV un MT). Divas valstu kompetentās iestādes (DE un AT) izteikušās, ka dod priekšroku tiešā savienojuma saiknei. Tomēr tas būs iespējams tikai pēc *CoreNet* infrastruktūras jaunās versijas ieviešanas, kas plānota 2015. gada 1. ceturksnī.
  - Konfidencialu e-pastu un dokumentu apmaiņai starp nozīmīgām iestādēm un ECB noteikta jauna prasība. Ņemot vērā ierobežoto laiku, visreālākais risinājums būtu izmantot transporta slāņa drošības (*Transport Layer Security; TLS*) protokolu. Sagatavots priekšlikums ieviest šo protokolu.
- ***Sadarbība, darbplūsmu un informācijas pārvaldība:*** Pašlaik tiek īstenots IT projekts kontaktdatu pārvaldes un informācijas pieprasījumu apstrādes jomā. Gaidāms, ka pirmās funkcionalitātes varēs sākt izmantot 2014. gada jūlijā. Gaidot, ka VUM palielinās paredzamo slodzi, tiek veikta kopējo IT pakalpojumu un dokumentu pārvaldības sistēmas kapacitātes novērtēšana.

- **Uzņēmumu resursu plānošana:** Pašlaik turpinās darbs pie IT prasību izstrādes attiecībā uz maksu iekasēšanu un VUM budžetu, organizatorisko uzbūvi un pārskatu sniegšanu, un tas tiks pabeigts 2014. gada 2. pusgadā.
- **Datu apkopošana, datu kvalitātes pārvaldība un analītika:** Izstrādātas un izvietotas SUBA datu sistēmas pirmās funkcionalitātes. Projekta galvenais mērķis ir radīt iespēju ECB saņemt no visām VUM iesaistītajām valstīm specifiskus uzraudzības datus XBRL formātā saskaņā ar EBI īstenošanas tehnisko standartu regulējumu. IZanalizējot SUBA lietotāju vajadzības, projektēts, realizēts un testēts ziņojumapmaiņas pakalpojums no VUM iesaistītajām valstu kompetentajām iestādēm uz EBI ar ECB starpniecību. Gaidāms, ka pakalpojums sāks darboties 2014. gada ceturtajā ceturksnī. Turklāt, izmantojot komerciālus programmatūras produktus, izstrādāts XBRL procesors un platforma datu validēšanai un analīzei. Pirmo SUBA versiju nodeva ekspluatācijā 2014. gada jūlijā. Atkārtota iterēšana un versijas plānotas pirms 2014. gada beigām.
- **Informācijas pārvaldības sistēma (IMAS)** IMAS kalpos par pamatu saskaņotu procesu un konsekvences nodrošināšanai kredītiestāžu uzraudzībā. Īpaši VUM sākuma posmā tā būs būtisks elements, kas ļaus nodrošināt, lai visas kopējās uzraudzības komandas izmantotu vienotu metodoloģiju un standartus. Programmatūras izstrāde norit atbilstoši saspringtajam projekta grafīkam, un projekta komanda pašlaik pievēršusies testēšanas un apmācību vides sagatavošanai kopīgās uzraudzības komandas dalībnieku un VUM horizontālo pakalpojumu lietotāju vajadzībām. Šajā sakarā, lai VUM varētu veiksmīgi ieviest IMAS līdz 2014. gada 4. novembrim, svarīgs elements ir to kopīgās uzraudzības komandas dalībnieku, kuri pārstāv valstu kompetentās iestādes, pieejamība.

## 8 VISAPTVEROŠS NOVĒRTĒJUMS

Jau kādu laiku tiek veikts visaptverošais novērtējums, un vairākās jomās panākts progress. Aktīvu kvalitātes pārbaudes lielākie darba bloki kopumā tiks pabeigti laikā (augustā), ņemot vērā kvalitātes kontroles procesu. Bankas iesniegušas ECB, valstu kompetentajām iestādēm un EBI augšupējo (*bottom-up*) stresa testu sākotnējos rezultātus. Šie rezultāti arī pakļauti kvalitātes kontroles procesam, kas turpināsies līdz septembra sākumam. Pašlaik tiek gatavots aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa "sasaistes" metodoloģijas gala variants, kas tiks publicēts augusta pirmajā pusē. Visaptverošā novērtējuma banku līmeņa rezultātu atklāšanas veidnes pēc apspriešanās ar bankām tika publicētas 17. jūlijā. Kad tiks publicēti visaptverošā novērtējuma galīgie rezultāti, tām bankām, kurās konstatēts kapitāla deficīts, divu nedēļu laikā būs jāiesniedz kapitāla plāni. Šos plānus novērtēs VUM, bet kopējās uzraudzības komandas pēc tam rūpīgi sekos to īstenošanai.

## 8.1 VISAPTVEROŠĀ NOVĒRTĒJUMA DARBA BLOKI: PANĀKTAIS PROGRESS

Kopumā paredzams, ka aktīvu kvalitātes pārbaudes otrais posms, t.i., tās faktiskā izpilde, tiks pabeigta līdz 2014. gada augusta sākumam. Otrā posma lielāko sasniegumu vidū ir banku aizdevumu ierakstu (*loan tapes*) ģenerēšana un iesniegšana, banku veiktā kredītlietu iesniegšana, kā arī datu integritātes apstiprināšanas, procesu, politiku un grāmatvedības pārbaudes un svarīgāko tirdzniecības portfeļu pārbaudes pabeigšana. Turklāt gandrīz pabeigta arī nodrošinājuma vērtēšana, kredītlietu pārbaude, 3. līmeņa aktīvu, izņemot atvasinātos instrumentus, pārvērtēšana, kā arī 3. līmeņa atvasināto instrumentu cenu noteikšanas modeļa pārbaude, un pašlaik notiek kvalitātes kontroles process attiecībā uz konkrētiem aspektiem, kuri nonāca uzmanības lokā, veicot iesniegto datu analīzi. Līdz 1. augustam banku pārbaudes grupas iesniedza aizpildītās veidnes attiecībā uz kopējo kapitāla korekciju, pamatojoties uz aktīvu kvalitātes novērtējumu, kurā ņemti vērā visu darba bloku konstatējumi. Tās tiks nodotas kvalitātes kontrolei un vēlāk izmantotas, veicot sasaisti ar stresa testu. Atsevišķi ņemot, aktīvu kvalitātes pārbažu rezultāti arī var noteikt bankām papildu kapitāla vajadzības.

Stresa testa jomā ECB cieši sadarbojusies ar EBI. Jūlijā un augustā ECB un valstu kompetentās iestādes veic banku iesniegto augšupējā stresa testa rezultātu rūpīgu kvalitātes kontroli. No septembra līdz oktobrim notiks aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa apvienošana. Pašlaik tiek gatavots šīs sasaistes metodoloģijas galīgais variants, kas rokasgrāmatas veidā tiks publicēts augusta pirmajā pusē. Tā atspoguļos hibrīdveida pieeju – proti, daļēji sasaisti veiks bankas, bet daļēji – centralizēti vadīta valsts kompetentās iestādes un ECB ekspertu komanda.

Stresa testā tiks iekļauti visi aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumi. Attiecībā uz visiem aktīvu kvalitātes pārbaudei pakļautajiem portfeļiem 1) tiks koriģēta 2013. gada beigu sākuma bilance un kapitāla rādītājs, lai ietvertu visus aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumus, un 2) kopējo zaudējumu prognozēšanai paredzētie parametri stresa testā tiks koriģēti, lai atspoguļotu visas būtiskās atšķirības starp pašu banku sniegtajiem rādītājiem un aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumiem. Tas ir būtisks jauninājums salīdzinājumā ar iepriekšējiem stresa testiem.

Tā kā 2014. gada 23. jūlijā tika saņemts oficiāls ES Padomes apstiprinājums par Lietuvas pievienošanos euro zonai 2015. gada 1. janvārī, kā arī, lai pieskaņotos pārējām euro zonas valstīm, tās Lietuvas bankas, kuras visticamāk atzīs par nozīmīgām, veic visaptverošo novērtējumu, izmantojot tādu pašu projekta pārvaldību, metodoloģiju un termiņus, kā esošās euro zonas valstīs.

## 8.2 MIJIEDARBĪBA AR BANKĀM PIRMS GALA REZULTĀTU ATKLĀŠANAS

Nākamajos mēnešos un līdz visaptverošā novērtējuma rezultātu publicēšanai oktobrī mijiedarbība starp uzraudzības iestādēm un bankām ierastā uzraudzības procesa ietvaros vēl vairāk pastiprināsies, lai pārbaudītu faktus un apstiprinātu konkrētus secinājumus dažādos novērtējuma darba blokos. Secinājumi, kas bankām paziņoti šā procesa ietvaros, tiks uzskatīti par nepilnīgiem, skaidri norādot, ka tie nav galīgie secinājumi, un pasvītrojot, ka tie nav atklājami plašākai sabiedrībai.

Septembrī un oktobrī aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa nepilnīgie un sākotnējie rezultāti (t.sk. elementi, kas attiecas uz abu komponentu sasaisti) ar banku līdzdalību tiks pārbaudīti uzraudzības dialoga ietvaros. Šīs sanāksmes tiks organizētas ECB pārraudzībā, un tajās būs iespējams apspriest jautājumus, kas būtiski, lai bankas un uzraudzības iestādes veidotu kopīgu izpratni par pamatelementiem un galvenajiem faktoriem, kas nosaka projekta iznākumu, nepievēršoties pilnajai galīgajai ietekmei uz banku kapitāla rādītājiem. Šajā gadījumā nevienai bankai netiks sniegta pārlicība par to, kāds būs to pilnais kopējais rezultāts.

Oktobra otrajā pusē, pirms publicēšanas visaptverošā novērtējuma rezultāti būs jāapstiprina ECB.

Bankas tiks informētas par pilnajiem un galīgajiem rezultātiem tikai neilgi pirms tam, kad tie tiks paziņoti tirgiem.

## 8.3 VISAPTVEROŠĀ NOVĒRTĒJUMA REZULTĀTU ATKLĀŠANA

ECB publicēja visaptverošā novērtējuma banku līmeņa rezultātu atklāšanai paredzētās veidnes 2014. gada 17. jūlijā. Pirms to publicēšanas notika apspriešanās, lai dotu bankām iespēju sniegt komentārus par veidnēm gan rakstveidā, gan ECB, Frankfurtē pie Mainas, organizējot virkni klātienes tikšanos, iesaistot finanšu direktorus/direktorus riska jautājumos un ECB un valstu kompetento iestāžu pārstāvjus.

Publicētās veidnes sastāv no šādām sadaļām:

- a) **Galvenie rezultāti un pārskats:** Katras atsevišķās bankas vispārējā novērtējuma rezultātu kopsavilkums, parādot pasākuma kopējo ietekmi uz bankas pirmā līmeņa pamata kapitālu, kā arī sniedzot dalījumu pa atsevišķām pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijām, pamatojoties uz visām novērtējuma galvenajām sastāvdaļām (t.i., aktīvu kvalitātes pārbaude, stresa testa bāzes scenārijs un nelabvēlīgās attīstības scenārijs). Lapā sniegts arī pārskats par galvenajiem kapitāla pasākumiem, ko bankas veikušas no 2014. gada 1. janvāra līdz 31. septembrim.

- b) **Detalizēti aktīvu kvalitātes pārbaudes rezultāti:** Konkrēts ieskats dažādos aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumos, kas atspoguļojas kopējā pirmā līmeņa pamata kapitālā. Parādītās korekcijas sadalītas tādās, kuras nosaka saskaņā ar uzkrāšanas principu uzskaitījumiem aktīviem veltītie darba bloki, un tādās, kuras nosaka patiesās vērtības pārbaude. Lapā pamatota arī projektā aplūkotā portfeļa izvēle un aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumu ietekme uz galvenajiem aktīvu kvalitātes rādītājiem.
- c) **Detalizēti stresa testa rezultāti:** Šī veidnes daļa sakrīt ar EBI stresa testa informācijas atklāšanas veidni – VUM banku rezultāti parādīti, iekļaujot korekcijas, kas izriet no aktīvu kvalitātes pārbaudes.

Papildus banku līmeņa rezultātiem ECB publicēs apkopotu ziņojumu ar plašāku skatījumu uz projekta iznākumu attiecībā uz visu banku izlases kopu, kā arī apkopotu analīzi par konkrētiem jautājumiem un metodoloģijas skaidrojumus.

#### **8.4 KOREKTĪVO DARBĪBU SAGATAVOŠANA, NOVĒRTĒJUMS UN ĪSTENOŠANA**

Pēc rezultātu publicēšanas 2014. gada oktobra otrajā pusē bankām, kurās konstatēts kapitāla deficīts, divu nedēļu laikā būs jāiesniedz kapitāla plāni, ko pēc tam novērtēs VUM. Sākot ar 2014. gada 4. novembri, kopējās uzraudzības komandas rūpīgi sekos šo plānu īstenošanai. Kā jau iepriekš paziņots, gadījumos, kad kapitāla deficīts bankās konstatēts aktīvu kvalitātes pārbaudē vai saskaņā ar bāzes scenāriju, tām būs jāatjauno kapitāla pozīcija sešu mēnešu laikā, bet nelabvēlīgās attīstības stresa testa scenārija gadījumā – deviņu mēnešu laikā.

Būs jāpiemēro darba uzdevumi attiecībā uz deficītu un sloga sadali pēc visaptverošā novērtējuma, ko ECOFIN un Eurogrupa publicēja 2014. gada 9. jūlijā. Kapitāla deficīta novēršanā pirmām kārtām jāizmanto privāti avoti.

Tomēr, kā minēts arī darba uzdevumos, noteiktās situācijās var būt nepieciešama rekapitalizācija, izmantojot valsts līdzekļus, taču tam drīzāk vajadzētu būt izņēmuma gadījumam, nevis ierastai praksei, un to vajadzētu darīt tikai tad, kad tas patiešām nepieciešams, lai labotu nopietnus traucējumus dalībvalsts tautsaimniecībā un saglabātu finanšu stabilitāti. Ar 2015. gada janvāri valsts līdzekļu izmantošana nozīmēs to, ka tiek uzskatīts, ka iestāde kļuvusi maksātspējīga vai varētu kļūt maksātspējīga, un būs nepieciešams noregulējums, izņemot preventīvos rekapitalizācijas pasākumus, izmantojot valsts līdzekļus, kas atbilst visiem Banku sanācijas un noregulējuma direktīvas (BSND) noteikumiem. Šāda preventīva rekapitalizācija nenoteiks noregulējuma nepieciešamību, tai būs nepieciešams galīgais apstiprinājums saskaņā ar valsts atbalsta noteikumiem, t.sk. jāiesniedz restrukturizācijas plāns un jāsadala slogs, tādējādi nodrošinot vienlīdzīgus nosacījumus.



Bankas iesniegs kapitāla plānus, izmantojot konkrētu ECB izstrādātu veidni. Pamatā tiek gaidīts, ka aktīvu kvalitātes pārbaudē un stresa testa bāzes scenārijā konstatēto kapitāla deficītu galvenokārt novērsīs ar jaunām pirmā līmeņa pamata kapitālā ietilpstošu kapitāla instrumentu emisijām. Pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu izmantošana, lai novērstu deficītu saistībā ar stresa testa nelabvēlīgas attīstības scenāriju, būs ierobežota un atkarīga no kontrolieriņš, kas noteikts attiecībā uz to konvertēšanu vai vērtības samazināšanu, kā noteikts 2014. gada 29. aprīļa ECB paziņojumā presei. Attiecībā uz tādu esošo konvertējamo instrumentu atbilstību, kuri pakļauti iepriekš definētai beznosacījuma pārvēršanai par pirmā līmeņa pamata kapitālu stresa testā aplūkotajā periodā, kā arī attiecībā uz esošiem valsts atbalsta instrumentiem, ko dalībvalstis izmanto finanšu palīdzības programmu sakarā, ierobežojumi netiek noteikti.

Aktīvu pārdošana un tās ietekme uz peļņu vai zaudējumiem, riska svērtajiem aktīviem un atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla tiks uzskatīta par atbilstošu tikai ārkārtas pasākuma veidā – ja iespējams skaidri noteikt tās atšķirību no ierastās uzņēmējdarbības. Šajā kategorijā parasti ietilps skaidri nodalītu portfeļu liela apjoma aktīvu pārdošanas programmas (piemēram, vērtspāpīrošanas portfeļu atsavināšana) un meitasuzņēmumu pārdošana. Ņems vērā oficiālo aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšanas vai restrukturizācijas plānu (par kuriem ir vienošanās ar Eiropas Komisiju) ietekmi.

Riska svērto aktīvu samazināšana, ko nosaka 1. pīlāra riska modeļa pārmaiņas un 1. pīlāra pieeju maiņa, netiks uzskatīta par atbilstošu kapitāla deficīta novēršanas veidu, ja vien šās pārmaiņas jau pirms visaptverošā novērtējuma rezultātu atklāšanas nav plānojuši un apstiprinājuši attiecīgā valsts kompetentā iestāde.

Savos kapitāla plānos bankas varēs ierosināt tādu kapitāla deficītu, kas konstatēts tikai aktīvu kvalitātes pārbaudēs, kompensēt, izmantojot 2014. gada nesadalīto peļņu. Kas attiecas uz tādu kapitāla deficītu, kas konstatēts saskaņā ar stresa testa bāzes scenāriju vai nelabvēlīgas attīstības scenāriju, deficīta mazināšanai drīkst izmantot tikai realizētās 2014. gada peļņas pirms uzkrājumiem un stresa testos izmantotās tā paša gada prognozētās peļņas pirms uzkrājumiem starpību. To nosaka fakts, ka, veicot uzskaiti saskaņā ar pilno summu, tā tiktu ierēķināta divreiz, jo peļņa jau ir ņemta vērā bankas aplēsēs, kas veiktas stresa testa mērķiem.

Kopējās uzraudzības komandas vērtēs visu plānoto kapitāla pasākumu iespējamību, dzīvotspēju un ticamību. Ja tiks konstatēts, ka kapitāla plāns ir nepietiekams vai tam trūkst ticamības, ECB pieņems lēmumu par iespējamiem uzraudzības pasākumiem atbilstīgi VUM regulas 16. pantam. Šos pasākumus tad īstenos uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa pieņemtā lēmuma attiecībā uz 2014. gadu ietvaros; tā pamatā būs visaptverošā novērtējuma rezultāti, kapitāla plānu novērtējums un valsts kompetentās iestādes veiktās gada pārbaudes un novērtējuma rezultāti.

Pēc šā lēmuma iesniegšanas bankās, kas paredzēts 2014. gada decembrī, kopējās uzraudzības komandas sāks monitorēt kapitāla plānu īstenošanu, pamatojoties uz nepārtrauktu dialogu ar attiecīgo banku, vajadzības gadījumā iesaistot esošos kolēģus no uzraudzības iestādēm.

Šā monitoringa procesa ietvaros kopējās uzraudzības komandas rūpīgi vēros, kā aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumi saskaņā ar spēkā esošo grāmatvedības regulējumu tiek iestrādāti banku nākamajos pārskatos. Parasti bankām pārskatos būs jāatspoguļo aktīvu kvalitātes pārbaudes secinājumi. Kopējās uzraudzības komandas pārbaudīs banku un to likumā paredzēto revidentu slēdzienus, lai novērtētu, vai tos apmierina veids, kādā aktīvu kvalitātes pārbaudu rezultāti iekļauti pārskatos, un vajadzības gadījumā apsvērs pieejamo prudenciālo pasākumu izmantošanu, lai papildinātu grāmatvedības atspoguļojumu.

Kopējais uzraudzības pasākumu klāsts, lai novērstu visaptverošajā novērtējumā konstatētās nepilnības, ietver tādus kvantitatīvus pasākumus, kā kapitāla palielinājumu salīdzinājumā ar 1. pīlāra obligātajām prasībām, dividenžu sadales ierobežojumus un konkrētas prasības attiecībā uz likviditāti (piemēram, aktīvu un pasīvu termiņstruktūras neatbilstību ierobežojumus). Turklāt 2. pīlārs ietver vairākus kvalitatīva rakstura pasākumus, kas pievēršas pārvaldības un pārskatu sniegšanas jautājumiem, iekšējām kontrolēm un riska pārvaldības praksei. VUM atbilstoši izmantos visu 2. pīlāra instrumentu klāstu, lai risinātu konkrētas situācijas atbilstīgi katras iestādes riska profilam.

## 9 PĀRSKATATBILDĪBA

Šajā sadaļā īsumā aprakstīti pārskatatbildības pienākuma attiecībā pret ES Padomi un Eiropas Parlamentu pildīšanas galvenie elementi aplūkojamā periodā.<sup>12</sup>

Kas attiecas uz ES Padomi, Uzraudzības valdes priekšsēdētājs ziņoja par VUM izveides un visaptverošā novērtējuma gaitu Eurogrupas sanāsmē 2014. gada 7. jūlijā un ECOFIN sanāsmē 2014. gada 8. jūlijā. No 2014. gada 4. novembra, kad ECB būs pilnībā uzņēmusies uzraudzības pienākumus, ziņojumi par VUM tiks sniegti Eurogrupai, piedaloties pārstāvjiem no ārpus euro zonas esošajām dalībvalstīm, kas piedalās VUM.

Kas attiecas uz Eiropas Parlamentu, atbilstīgi Iestāžu nolīguma attiecīgajām sadaļām ECB 2014. gada 26. maijā nosūtīja Parlamenta Ekonomikas un monetāro lietu komitejai ECB regulas par uzraudzības maksām projektu, pirms 27. maijā sākās tā sabiedriskā apspriešana, kā arī citus tiesību aktus, ko ECB jau pieņēmusi saistībā ar VUM. Komiteja saņēma arī laikā no 2014. gada

<sup>12</sup> Apskats par pārskatatbildības regulējumu sniegts [VUM ceturkšņa pārskata 8. sadaļā](#).

marta beigām līdz jūnijam notikušo Uzraudzības valdes sanāksmju gaitas konfidenciālus izklāstus.

Nākamā regulārā uzklauššana, iesaistot Uzraudzības valdes priekšsēdētāju, Parlamenta Ekonomikas jautājumu komitejā, kas ir viens no galvenajiem pārskatatbildības realizācijas kanāliem attiecībā pret Eiropas Parlamentu, paredzēta 2014. gada 7. oktobrī.

## 10 NĀKAMIE POSMI UN UZDEVUMI

Pirms 4. un pēdējā ceturkšņa pārskata, ko paredzēts publicēt 2014. gada novembra sākumā, ECB plāno konkrēti pabeigt:

- ECB iekšējos noteikumus attiecībā uz funkciju nodalīšanu un informācijas apmaiņu;
- ECB regulas par uzraudzības maksām projektu pēc tā sabiedriskās apspriešanas;
- ECB Ētikas regulējuma pārskatīšanu (t.sk. ētikas kodeksu banku uzraudzībā iesaistītajam ECB personālam un vadībai).

Tālāk tabulā sniegts pārejas fāzes pēdējā ceturkšņa svarīgāko uzdevumu apkopojums līdz 2014. gada 4. novembrim, kad ECB sāks pilnībā īstenot savas uzraudzības uzdevumus.

### Būtiskie pavērsiena punkti

Darbība	Termiņš
Nozīmīgo banku saraksta publicēšana	līdz 2014. gada 4. septembrim
Uzraudzības dialogs ar bankām par aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa nepilnīgajiem un sākotnējiem rezultātiem	laikā no 2014. gada septembra otrās puses līdz oktobra sākumam
ECB regulas par uzraudzības maksām pieņemšana	2014. gada oktobris
ECB rokasgrāmatas par uzraudzības praksi publicēšana	līdz 2014. gada oktobra beigām
ECB iekšējie noteikumi attiecībā uz funkciju nodalīšanu un informācijas apmaiņu	līdz 2014. gada 4. novembrim
ECB Ētikas regulējuma pārskatīšana (ieskaitot ētikas kodeksu banku uzraudzībā iesaistītajam ECB personālam un vadībai)	līdz 2014. gada 4. novembrim
<i>4. ceturkšņa pārskats Eiropas Parlamentam, ES Padomei un Eiropas Komisijai</i>	<i>2014. gada novembra sākumā</i>
Uzraudzības uzsākšana	2014. gada 4. novembrī