

Spēkā no 19.05.2007.

Publicēts laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" Nr. 80 18.05.2007.

Ar grozījumiem:

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 13.11.2010. lēmums Nr. 308 (prot. Nr. 44 2. p.)
(publicēts laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" Nr. 182 16.11.2010.)

2007. gada 2. maijā
Rīgā

Noteikumi Nr. 64
(prot. Nr. 19 6. p.)

Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērīšanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 50.⁸ panta sesto daļu, 50.⁹ panta astoto daļu un 101.⁵ panta otro daļu, Finanšu instrumentu tirgus likuma 123.³ panta sesto daļu un 123.⁴ panta astoto daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā – Komisija) atļauj bankai un ieguldījumu brokeru sabiedrībai (tālāk tekstā – iestāde) tās kapitāla prasības aprēķināt izmantot:

1.1. uz iekšējiem reitingiem balstīto (tālāk tekstā – IRB) (*Internal Ratings Based*) pieeju kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai;

1.2. attīstīto mērīšanas pieeju (tālāk tekstā – AMP) (*Advanced Measurement Approach*) operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai;

1.3. iekšējā modeļa metodi (tālāk tekstā – IMM) (*Internal Model Method*) darījumu partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai;

1.4. riskam pakļautās vērtības (tālāk tekstā – RPV) (*Value at Risk*) iekšējos modeļus tirgus risku kapitāla prasības noteikšanai.

Tālāk tekstā 1.3.–1.4. punktā minētās atļaujas – iekšējo modeļu izmantošanas atļaujas.

2. Noteikumi attiecas arī uz iestādes, kas ir Latvijas Republikā reģistrēta Eiropas Savienības mātes kredītiestāde vai Latvijas Republikā reģistrēta Eiropas Savienības mātes finanšu pārvaldītājsabiedrība (tālāk tekstā – konsolidācijas grupas mātes sabiedrība), un tās meitas sabiedrību kopīgajiem iesniegumiem 1.1.–1.3. punktā minēto atļauju saņemšanai.

3. Noteikumu 1. punktā minēto atļauju saņemšanai iestāde iesniedz iesniegumu, iestāžu, kas vēlas saņemt 1. punktā minētās atļaujas kopā ar konsolidācijas grupas mātes sabiedrību, sarakstu (izņemot 1.4. punktā minētās atļaujas saņemšanai), šajos noteikumos minēto informāciju un iesniegumam pievienoto dokumentu sarakstu (2. pielikums). Iestāžu sarakstā (1. pielikums) ietver arī tās iestādes, kuru kapitāla prasības aprēķinam iekšējo modeli plānots izmantot vēlāk saskaņā ar pakāpeniskās ieviešanas plānu.

4. Iesniegums 1.1.–1.4. punktā minētās atļaujas saņemšanai iesniedzams latviešu valodā. Iesniegumam pievienotie dokumenti var būt arī angļu valodā šo noteikumu 2. punktā minētajā gadījumā.

5. Ja 1.1.–1.4. punktā minētās atļaujas saņemšanai nepieciešamā informācija jau ir iesniegta Komisijai un kopš tā laika izmaiņas informācijā nav notikušas, iestāde to norāda iesniegumā un šo informāciju atkārtoti nesniedz.

6. Iestāde iesniedz iesniegumu 1.1.–1.4. punktā minētās atļaujas saņemšanai, iepriekš saskaņojot ar Komisiju iesnieguma iesniegšanas termiņu.

7. Pēc iesnieguma iesniegšanas iestādei ir pienākums informēt Komisiju par jebkurām nozīmīgām izmaiņām iesniegumam pievienotajā informācijā.

8. Ja iesniegumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, un iesniegumā minētas vairākas iestādes, noteikumu 11.–42. punktā minēto informāciju sniedz par katru iestādi un iesniegumam pievienoto dokumentu sarakstā (2. pielikums) atzīmē, kurām no iesniegumā minētajām iestādēm dokuments tiek piemērots.

9. Ja iestāde izmanto vai gatavojas izmantot vairākus iekšējos modeļus vai reitingu sistēmas, noteikumu 22., 31., 40., 49. un 50. punktā minēto informāciju iesniedz par katru iekšējo modeli vai reitingu sistēmu.

10. Pēc 1.1.–1.4. punktā minētās atļaujas saņemšanas iestāde vismaz reizi gadā vai pēc jebkuru būtisku izmaiņu veikšanas tās iekšējos modeļos atjauno attiecīgi šo noteikumu 3., 4., 5. vai 6. pielikumā pieprasīto informāciju un pēc pieprasījuma iesniedz Komisijai.

II. Atļaujas izmantot IRB pieeju kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai saņemšanai nepieciešamā informācija

11. Lai Komisija atļautu iestādei izmantot IRB pieeju kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai, iestāde iesniedz šādu informāciju:

- 11.1. iestādes organizatorisko struktūru;
- 11.2. IRB pieejas ieviešanas un izmantošanas aprakstu;
- 11.3. IRB pieejas ieviešanas plānu (ietverot pakāpeniskās ieviešanas plānu, ja tāds tiek piemērots);
- 11.4. kredītriska pārvaldīšanas organizācijas aprakstu;
- 11.5. reitingu sistēmas pielietojumu;
- 11.6. stresa testu veikšanas kārtību un rezultātus;
- 11.7. reitingu sistēmā izmantoto datu vadību;
- 11.8. reitingu sistēmas darbības pārbažu dokumentāciju;

- 11.9. IRB pieejas izmantošanas ietekmes uz kapitāla prasības apmēru novērtējumu;
- 11.10. reitingu sistēmas dokumentāciju;
- 11.11. IRB pieejas izmantošanai kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējumu (3. pielikums).

12. Informācija par iestādes organizatorisko struktūru ietver:

- 12.1. iestādes organizatoriskās struktūras grafisku attēlojumu un, ja pieteikumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, arī grupas struktūru un kredītriska pārvaldīšanas organizācijas grupā grafisku attēlojumu;
- 12.2. informāciju par plānotajām izmaiņām iestādes un konsolidācijas grupas struktūrā vai kredītriska pārvaldīšanas organizācijā (ja tādas paredzētas).

13. IRB pieejas ieviešanas un izmantošanas aprakstā ietver:

13.1. riska darījumu kategorijām (saskaņā ar Komisijas 2007. gada 2. maija noteikumu Nr. 60 "Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumi" (tālāk tekstā – MKPA noteikumi) 120. punktā minēto riska darījumu uzskaitījumu) piemērotās kapitāla prasības aprēķina pieejas (IRB pieeja, kad iestāde pati veic tikai saistību nepildīšanas varbūtības (tālāk tekstā – SNV) aplēses, IRB pieeja, kad iestāde pati veic zaudējumu, kas var rasties saistību nepildīšanas gadījumā (tālāk tekstā – SNZ), un korekcijas pakāpju aplēses vai standartizētā pieeja), to pielietošanas īpatsvaru (procentos no riska darījumu kopējās vērtības), gadījumus, kad tiks izmantotas MKPA noteikumu 148. punktā minētās iespējas pastāvīgi neizmantojot IRB pieeju, un neizmantošanas pamatojumu;

13.2. iestādē izmantoto reitingu sistēmu sarakstu, ietverot informāciju par to, kura reitingu sistēma tiek vai tiks izmantota kādām riska darījumu kategorijām. Ja pieteikumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, ietver arī informāciju par to, kura reitingu sistēma tiek vai tiks izmantota katrā no meitas sabiedrībām.

14. IRB pieejas ieviešanas plāns, t.sk. pakāpeniskās ieviešanas plāns, ja iesnieguma iesniegšanas brīdī IRB pieeja vēl pilnībā nav ieviesta visām riska darījumu kategorijām, ietver reitingu sistēmas un iekšējā modeļa izstrādes, pārbaudes, darbinieku apmācību u.tml. ar ieviešanu saistītu darbību laika plānojumu (piemēram, izmantojot GANTT diagrammu vai līdzīgu rīku).

15. Informācija par kredītriska pārvaldīšanas organizāciju ietver:

15.1. vadības (padomes, valdes un valdei tiešā pakļautībā esošo struktūrvienību vadītāju) funkciju aprakstu (skaidri norādot, kādos jautājumos augstākā līmeņa vadība deleģē savas tiesības pieņemt lēmumus);

15.2. kredītriska kontroles struktūrvienības funkcijas;

15.3. ārpakalpojumu izmantošanu kredītriska kontroles funkciju nodrošināšanai;

15.4. procedūras, kas tiek piemērotas, lai pārliecinātos par MKPA noteikumu 6. pielikuma 205. punktā minēto kredītriska kontroles struktūrvienības neatkarības prasību ievērošanu;

15.5. pārskatu par kredītriska pārvaldīšanu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību – kā un cik bieži ar IRB pieejas ieviešanu saistītās struktūrvienības gatavo un iesniedz pārskatus par risku pārvaldīšanu atbildīgajām personām, iekšējam auditoram un vadībai, ietverot informāciju par pārskatos ietvertu datu izmantošanu iestādes turpmākās darbības stratēģijas noteikšanā;

15.6. iekšējā audita funkciju attiecībā uz IRB pieejas ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

15.7. ārējo revidentu un citu trešo pušu (ja tiek izmantotas) funkciju attiecībā uz IRB pieejas ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

15.8. procedūras reitingu sistēmas un tajā veikto izmaiņu apstiprināšanai;

15.9. procedūras ārēji izstrādāto iekšējo modeļu darbības kontrolei.

16. Informācija par reitingu sistēmas pielietojumu ietver:

16.1. reitingu sistēmas ikdienas lietojumu kā iestādes darbības un risku vadības procesu un procedūru neatņemamu sastāvdaļu, ietverot informāciju par IRB pieejas lietojumu katrā no tālāk minētajām jomām:

16.1.1. kredītu piešķiršanas procesā;

16.1.2. individuālo un kredītportfeļa limitu noteikšanā;

16.1.3. vadības informēšanā par kredītrisku, ietverot pārskata struktūru, biežumu un pēdējo sagatavoto pārskatu;

16.1.4. paredzamo zaudējumu aprēķinā un uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanā;

16.1.5. iestādei pieņemamā riska līmeņa (*risk appetite*) noteikšanā;

16.1.6. iestādes pelnītspējas un darbības rezultātu novērtēšanā;

16.2. atšķirību, ja tādas pastāv, starp parametriem, kas tiek izmantoti kapitāla prasības aprēķinam un izmantoti iekšējiem mērķiem (piemēram, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*)), uzskaitījumu;

16.3. atbilstības MKPA noteikumu 6. pielikuma 4. daļā minētajām prasībām attiecībā uz reitingu sistēmas lietošanas pieredzi vērtējumu;

16.4. iestādes infrastruktūras, kas nodrošina reitingu sistēmas izmantošanu, aprakstu, ietverot informācijas tehnoloģiju sistēmas, darbinieku prasmes un resursus, reitingu metodoloģijas pilnveidošanu, jaunu reitingu sistēmu un iekšējo modeļu iekšējās apstiprināšanas procesu u.c. informāciju, ko iestāde uzskata par nepieciešamu sniegt.

17. Informācija par stresa testu veikšanas kārtību un rezultātiem ietver informāciju par iestādes stresa testēšanas programmu, metodēm un to atbilstību MKPA noteikumu 6. pielikuma 116.–118. punktā minētajām prasībām, kā arī ziņošanas kārtību valdei par stresa testu rezultātiem.

18. Informācija par reitingu sistēmā izmantoto datu vadību ietver:

18.1. datu arhitektūras diagrammu, ietverot informāciju par datu vākšanu un glabāšanu, kā arī apkopošanu kapitāla prasības aprēķina vajadzībām;

18.2. iestādes datu atbilstības pārbaudēm MKPA noteikumu 6. pielikuma 112.–115. punktā noteiktajām prasībām izveidotās procedūras;

18.3. paskaidrojumu par reitingu sistēmas izveidē izmantoto datu pārstāvību un vēsturisko pamatotību, ietverot informāciju par izmantoto datu trūkumiem un to ietekmi uz kapitāla prasības aprēķinu;

18.4. informāciju par ārējo datu un datu, kas savākti kopā ar citām iestādēm, izmantošanu un to ietekmi uz vēsturiskajiem datiem.

19. Reitingu sistēmas darbības pārbaūžu dokumentācija ietver:

19.1. procedūras regulārai reitingu sistēmas darbības pierakstu, izmantošanas un efektivitātes pārbaudei;

19.2. informāciju par iestādes pieeju reitingu sistēmas darbības pārbaudei, ietverot informāciju par reitingu sistēmas un tajā ietvertā iekšējā modeļa izšķirtspējas (*discriminative power*) un graduēšanas (*calibration*), t.i., atbilstības iepriekš noteiktiem standartiem,

pārbaudēm (ja pārbaudes tiek veiktas tikai reitingu sistēmām vai iekšējiem modeļiem, sniedz tikai attiecīgo informāciju), īpaši attiecībā uz kredītiem ar mazu saistību neizpildes varbūtību;

19.3. informāciju par veidiem, kā valde pārliecinās par reitingu sistēmas vai tajā ietvertā iekšējā modeļa (pēc izvēles var sniegt informāciju gan par reitingu sistēmām, gan arī iekšējo modeli) piemērotību iestādes faktiskajai darbībai un atbilstību darbības mērķiem.

20. IRB pieejas izmantošanas ietekmes uz kapitāla prasības aprēķinu novērtējums ietver tālāk minēto informāciju par katru riska darījumu kategoriju, kam IRB pieeja tiek vai tiks piemērota:

20.1. kredītriska kapitāla prasību, kas aprēķināta, izmantojot Komisijas 2004. gada 25. janvāra noteikumu Nr. 255 "Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi" 4. punktā minētās prasības (līdz 2007. gada 31. decembrim spēkā esošie noteikumi);

20.2. kredītriska kapitāla prasību, kas aprēķināta, izmantojot MKPA noteikumu II sadaļas 2. nodaļas 3. daļā un 6. pielikumā minētās prasības;

20.3. paskaidrojumu par nodrošinājuma, vērtspapirizēšanas un kredīta atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu un to ietekmes uz kredītriska kapitāla prasības lielumu novērtējumu.

21. Noteikumu 20. punktā minēto informāciju sniedz arī par konsolidācijas grupu kopumā (ja pieteikumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība) un katru riska darījumu kategoriju (saskaņā ar MKPA noteikumu 120. punktā minēto riska darījumu kategoriju uzskaitījumu).

22. Reitingu sistēmas dokumentācijā ietver:

22.1. reitingu sistēmas nosaukumu;

22.2. reitingu sistēmā izmantoto iekšējo modeļu lietojuma veidu: SNV, SNZ, korekcijas pakāpes;

22.3. riska darījumu kategoriju vai kategorijas, kam reitingu sistēma tiek piemērota;

22.4. produktus vai klientus, kam tiek piemērota reitingu sistēma;

22.5. reitingu sistēmā izmantoto iekšēji izstrādāto iekšējo modeļu sarakstu, ietverot informāciju par katra modeļa nozīmību reitingu sistēmā, izteiktu procentos no riska darījumu, kam tiek piemērota reitingu sistēma, vērtības kopsummas;

22.6. reitingu sistēmā izmantoto ārēji izstrādāto iekšējo modeļu sarakstu, ietverot informāciju par katra modeļa nozīmību reitingu sistēmā, izteiktu procentos no riska darījumu, kam tiek piemērota reitingu sistēma, vērtības kopsummas;

22.7. datumu, kad reitingu sistēma pirmo reizi tika vai tiks ieviesta;

22.8. reitingu sistēmā ietvertu riska darījumu vērtību;

22.9. reitingu sistēmā ietvertu riska darījumu riska svērtu vērtību;

22.10. reitingu sistēmā ietvertu parādnieku vai darījumu skaitu;

22.11. saistību neizpildes gadījumu faktisko skaitu un iestādes faktisko zaudējumu apmēra novērtējumu periodā, norādot šo periodu;

22.12. procedūras izņēmumu no reitingu noteikšanas kārtības izmantošanai;

22.13. izņēmumu no reitingu noteikšanas kārtības gadījumu faktisko skaitu un relatīvo biežumu (attiecībā pret reitingu sistēmā ietvertu darījumu skaitu) periodā, norādot šo periodu;

22.14. procedūras riska darījumam, kuram iestājusies saistību neizpilde, piešķirtā reitinga pārskatīšanai;

22.15. informāciju par iestādes aplēstajiem SNZ un korekcijas pakāpēm;

22.16. norādi par reitingu sistēmas automatizācijas pakāpi, tas ir, cik lielā mērā reitingu sistēmas lietošanai nepieciešamas manuālas darbības. Novērtējumu veic 4 punktu

sistēmā: 1 – pilnībā automatizēta; 2 – lielākoties automatizēta; 3 – lielākoties manuāla; 4 – pilnīgi manuāla;

22.17. ja iestāde izmanto ārējos datus – ārējo datu avotu sarakstu, ietverot vairāku ārējo datu salīdzinājumu un to izmantošanas nosacījumus;

22.18. pēdējās reitingu sistēmas pārbaudes datumu, norādot pārbaudes rezultātus apstiprinājušo personu;

22.19. reitingu sistēmas pārbaudes rezultātu kopsavilkumu, ietverot:

22.19.1. informāciju par reitingu sistēmā vai tajā izmantotajos iekšējos modeļos izmantoto datu precizitātes pārbaudēm;

22.19.2. informāciju par rezultātiem, kas iegūti, veicot reitingu sistēmas vai tajā izmantoto iekšējo modeļu darbības rezultātu (piemēram, SNV) salīdzinājumu ar citu iekšējo vai ārējo reitingu sistēmu vai modeļu darbības rezultātiem;

22.19.3. informāciju par statistiskajām metodēm vai testiem, kas tiek piemēroti, lai novērtētu reitingu sistēmas vai tajā izmantoto iekšējo modeļu izšķirtspēju, ietverot šo pārbaudi rezultātus, kā arī informāciju par iekšēji noteikto sliekšņu jeb pieļaujamo noviržu no plānotajiem rādītājiem pārkāpumiem;

22.19.4. informāciju par statistiskajām metodēm vai testiem, kas tiek piemēroti, lai novērtētu reitingu sistēmas vai tajā izmantoto iekšējo modeļu graduēšanu, ietverot šo pārbaudi rezultātus, kā arī informāciju par iekšēji noteikto sliekšņu jeb pieļaujamo noviržu no plānotajiem rādītājiem pārkāpumiem;

22.19.5. informāciju par kvalitatīvām metodēm, kas tiek izmantotas, lai nepārtraukti pārlicinātos par reitingu sistēmas vai tajā izmantoto iekšējo modeļu atbilstību MKPA noteikumu 6. pielikuma 4. daļā minētajām prasībām un to lietošanas integritāti un konsekveci;

22.19.6. konstatēto nepilnību aprakstu un rekomendācijas turpmāk veicamajiem darbiem;

22.20. ja reitingu sistēma vēl nav tikusi formāli iekšēji apstiprināta vai nav veikta tās darbības iekšējā pārbaude, iestāde ietver informāciju par pārbaudēm, kas tika veiktas reitingu sistēmas izstrādes laikā, kā arī par turpmākajiem plāniem attiecībā uz reitingu sistēmas pārbaudi veikšanu.

23. IRB pieejas izmantošanai kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējuma veikšanai iestāde izmanto noteikumu 3. pielikumu, kurā ietvertas MKPA noteikumu 6. pielikuma 4. daļā minētās prasības IRB pieejas izmantošanai kredītriska kapitāla prasības aprēķinā.

23.1. Iestāde izvērtē un pamato atbilstības pakāpi katram no noteikumu 3. pielikumā ietvertajiem kritērijiem, pamatojoties un atsaucoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c. dokumentiem, ko pievieno iesniegumam.

23.2. Ja, veicot pašnovērtējumu, iestāde konstatē neatbilstības vai daļējas neatbilstības noteikumu 3. pielikumā minētajiem kritērijiem, iestāde papildina izvērtējumu ar plānoto darbību atbilstības sasniegšanai aprakstu.

23.3. Veiktajam pašnovērtējumam iestāde pievieno pašnovērtējuma veikšanas procesa aprakstu, ietverot procesā iesaistīto personu vārdus, uzvārdus un viņu pienākumus pašnovērtējuma veikšanā.

III. Atļaujas izmantot AMP operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai saņemšanai nepieciešamā informācija

24. Lai Komisija atļautu iestādei izmantot AMP operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai, iestāde iesniedz šādu informāciju:

- 24.1. iestādes organizatorisko struktūru;
- 24.2. AMP ieviešanas un izmantošanas aprakstu;
- 24.3. AMP ieviešanas plānu (ietverot pakāpeniskās ieviešanas plānu, ja tāds tiek piemērots);
- 24.4. operacionālā riska pārvaldīšanas organizācijas aprakstu;
- 24.5. AMP pielietojumu;
- 24.6. iekšējā modeli izmantoto datu vadību un integritāti;
- 24.7. iekšējā modeļa dokumentāciju;
- 24.8. iekšējā modeļa darbības pārbaužu dokumentāciju;
- 24.9. AMP izmantošanai operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējumu (4. pielikums).

25. Informācija par iestādes organizatorisko struktūru ietver:

- 25.1. iestādes organizatoriskās struktūras grafisku attēlojumu un, ja iesniegumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, arī grupas struktūru un operacionālā riska pārvaldīšanas organizācijas grupā grafisku attēlojumu;
- 25.2. informāciju par plānotajām izmaiņām iestādes un konsolidācijas grupas struktūrā vai operacionālā riska pārvaldīšanas organizācijā (ja tādas paredzētas).

26. AMP ieviešanas un izmantošanas apraksts ietver:

- 26.1. AMP izmantošanas ietekmes uz iestādes kapitāla prasību novērtējumu absolūtos skaitļos salīdzinājumā ar kapitāla prasības aprēķinu, kas veikts, izmantojot vienu no tālāk minētajām metodēm – pamatrādītāja pieeju, standartizēto pieeju, alternatīvo standartizēto pieeju – vai arī to kombināciju (saskaņā ar MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļā minēto), norādot novērtējuma veikšanas periodu;
- 26.2. konsolidācijas grupas mātes sabiedrības sniegtu informāciju par tās meitas sabiedrību izmantotajām un plānotajām metodēm operacionālā riska noteikšanai (saskaņā ar MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļas 2.–5. daļā minētajām metodēm), norādot, ja meitas sabiedrības gatavojas izmantot no mātes sabiedrības atšķirīgus iekšējos modeļus;
- 26.3. informāciju par plānoto AMP pieejas daļēju izmantošanu (saskaņā ar MKPA noteikumu 290.2.3.–290.2.5. punktā minētajiem gadījumiem, ietverot daļējās izmantošanas pamatojumu).

27. AMP ieviešanas plāns, t.sk. pakāpeniskās ieviešanas plāns, ja iesnieguma iesniegšanas brīdī AMP vēl pilnībā nav ieviesta, ietver iekšējā modeļa izstrādes, pārbaudes, darbinieku apmācību u.tml. ar ieviešanu saistītu darbību laika plānojumu (piemēram, izmantojot GANTT diagrammu vai līdzīgu rīku).

28. Informācija par operacionālā riska pārvaldīšanas organizāciju ietver:

- 28.1. iestādes izmantotās operacionālā riska pārvaldīšanas metodes;
- 28.2. vadības (padomes, valdes un valdei tiešā pakļautībā esošo struktūrvienību vadītāju) funkciju aprakstu (skaidri norādot, kādos jautājumos augstāk stāvošā vadība deleģē savas tiesības pieņemt lēmumus);
- 28.3. operacionālā riska pārvaldīšanas struktūrvienības funkcijas un procedūras, kas tiek piemērotas, lai pārliecinātos par tās neatkarību;
- 28.4. iekšējā audita funkciju attiecībā uz AMP ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

28.5. ārējo revidentu un citu trešo pušu (ja tiek izmantotas) funkciju attiecībā uz AMP ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

28.6. vadības informācijas sistēmas aprakstu, ietverot katrā iestādes līmenī gatavotās informācijas satura un apjoma īsu aprakstu un paraugu, kā arī paskaidrojot, kā tiek noteikts nepieciešamās informācijas apjoms un saturs un kā tā tiek pārskatīta;

28.7. informāciju par lēmumu pieņemšanas procesu attiecībā uz operacionālā riska pārvaldīšanu, kā arī piemērus šā procesa īstenošanai praksē dažādos iestādes līmeņos, ietverot operacionālā riska identifikācijas aprakstu.

29. Informācija par AMP pielietojumu ietver:

29.1. dokumentus, kas apliecina iekšējā modeļa izmantošanu ikdienas operacionālā riska pārvaldīšanas procesos;

29.2. iestādes infrastruktūras, kas nodrošina AMP izmantošanu, aprakstu, ietverot informācijas tehnoloģiju sistēmas, darbinieku prasmes un resursus, jaunu sistēmu testēšanu un ieviešanu u.c. informāciju, ko iestāde uzskata par nepieciešamu sniegt.

30. Informācija par iekšējā modelī izmantoto datu vadību un integritāti ietver:

30.1. datu arhitektūras diagrammu, ietverot informāciju par datu vākšanu un glabāšanu;

30.2. iestādes izvēlētos datu standartus (saskaņā ar MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļas 5. daļā minētajiem kritērijiem attiecībā uz iekšējā modelī izmantojamajiem elementiem), ietverot datu precizitātes, pilnības un atbilstības kapitāla prasības aprēķina vajadzībām vērtējuma procedūras;

30.3. informāciju par informācijas tehnoloģiju sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūrām, ietverot informāciju par sistēmu darbības pārtraukuma gadījumiem (skaits, iemesli, norādot periodu) un darbības atjaunošanai paredzētajiem termiņiem.

31. Iekšējā modeļa dokumentācija ietver:

31.1. iestādes izvēlēto pieeju iekšējam modelim (piemēram, zaudējumu sadalījuma pieeja (*Loss Distribution Approach*), uz scenārijiem balstīta pieeja (*Scenario Based Approach*) vai riska faktoru un kontroles pieeja (*Risk Drivers and Controls Approach*));

31.2. informāciju par iekšējam modelim izmantotās pieejas piemērošanu, ietverot informāciju par to, vai viena un tā pati pieeja tiek izmantota visā iestādē, vai tās izmantošana atšķiras atkarībā no darbības jomas un operacionālo zaudējumu veida, kā arī sniedzot pieejas izvēles pamatojumu;

31.3. iekšējā modelī ietvertos pamatpieņēmumus un parametrus (ietverot izņēmumus), kā arī pamatojumu izvēlētajiem pieņēmumiem un parametriem un to ietekmes uz iekšējā modeļa darbības rezultātiem novērtējumu;

31.4. iekšējā modelī ietvērto pieņēmumu un parametru atbilstības iestādes faktiskā operacionālā riska parametriem vērtēšanas procedūras;

31.5. informāciju par četrus elementus (saskaņā ar MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļas 5. daļā minēto – iekšējo datu, ārējo datu, datu par scenāriju analīzi un datu par rādītāju, kas atspoguļo iestādes darījumu vides specifiku un iekšējo kontroli) izmantošanu (īpatsvaru) iekšējā modelī, ietverot šo elementu svēršanas pamatojumu;

31.6. pārbaudes procedūras iekšējā modelī izmantoto elementu atbilstībai MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļas 5. daļā noteiktajiem kritērijiem četrus elementus izmantošanai;

31.7. iestādes veikto iekšējā modeļa darbības, tā elementu, parametru un rezultātu pārbaudi aprakstu, novērtējot iekšējā modeļa darbības drošumu un rezultātu ticamību;

31.8. skaidrojumu iestādes izmantotajām metodēm līdzsvara starp iekšējā modeļa darbības stabilitāti un ātrdarbību nodrošināšanai;

31.9. skaidrojumu par zaudējumu, kas saistīti vienlaicīgi ar vairākām darbības jomām, sadalījuma metodēm, ietverot šo metožu aprakstu;

31.10. informāciju par to, kā iekšējā modelī tiek ņemti vērā iestādes darbības vides faktori un to izmaiņas;

31.11. politiku apdrošināšanas izmantošanai operacionālā riska samazināšanai, ietverot informāciju par metodi, kā iestāde pārliecinās, ka kaptīvo vai asociēto apdrošināšanas sabiedrību parakstītie apdrošināšanas līgumi vai cesijas līgumi netiek ņemti vērā kā risku samazinoši;

31.12. informāciju par apdrošināšanas seguma atspoguļošanu operacionālā riska samazināšanas aprēķinā (saskaņā ar MKPA noteikumu 317. punktā minēto);

31.13. politiku citu instrumentu, kas nav apdrošināšana, izmantošanai operacionālā riska samazināšanai, kā arī informāciju par to būtību, atbilstību MKPA noteikumu 317.¹ punkta prasībām un iekļaušanas iekšējā modelī metodēm;

(Ar grozījumiem, kas izdarīti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 13.11.2010. noteikumiem Nr. 308 un stājas spēkā 17.11.2010.)

31.14. pamatojumu korelāciju izmantošanai kopējās operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai;

31.15. paskaidrojumu par korelāciju aplēšu noteikšanai izmantotajām metodēm un to pamatā esošos empīriskos pierādījumus;

31.16. skaidrojumu par veidu, kādā iekšējā modelī tiek ņemtas vērā korelācijas, un konstatēto ieguvumu (salīdzinājumā ar rezultātu, kas iegūts, neņemot vērā korelācijas) no iegūtā diversifikācijas līmeņa;

31.17. korelācijās izmantoto pieņēmumu pārbaudes procesu aprakstu, ietverot informāciju par pieņēmumu pamatotības pārbaudēm;

31.18. procedūras korelācijas pieņēmumu derīguma, atbilstības un precizitātes nepārtrauktai pārbaudei;

31.19. informāciju par iestādes izmantoto metodi tās kopējās operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinā (kas aprēķināta saskaņā ar MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļā minētajām prasībām);

31.20. ja pieteikumu iesniedz iestāde, kas ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, informāciju par operacionālā riska kapitāla sadales starp dažādām grupas iestādēm metodoloģiju.

32. Iekšējā modeļa darbības pārbaūžu dokumentācija ietver:

32.1. procedūras regulārai iekšējā modeļa darbības pierakstu, izmantošanas un efektivitātes pārbaudei;

32.2. informāciju par veidiem, kā vadība pārliecinās par iekšējā modeļa rezultātu atbilstību iestādes darbības riskiem;

32.3. iestādes izmantoto iekšējā modeļa darbības pārbaūžu aprakstu un iestādes viedokli par pārbaūžu metožu pilnveidošanas nepieciešamību.

33. AMP izmantošanai operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējuma veikšanai iestāde izmanto noteikumu 4. pielikumu, kurā ietvertas MKPA noteikumu II sadaļas 4. nodaļas 5. daļā minētās prasības AMP izmantošanai operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinā.

33.1. Iestāde izvērtē un pamato atbilstības pakāpi katram no noteikumu 4. pielikumā ietvertajiem kritērijiem, pamatojoties un atsaucoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c. dokumentiem, ko pievieno iesniegumam.

33.2. Ja, veicot pašnovērtējumu, iestāde konstatē neatbilstības vai daļējas neatbilstības 4. pielikumā minētajiem kritērijiem, iestāde papildina izvērtējumu ar plānoto darbību atbilstības sasniegšanai aprakstu.

33.3. Veiktajam pašnovērtējumam iestāde pievieno pašnovērtējuma veikšanas procesa aprakstu, ietverot procesā iesaistīto personu vārdus, uzvārdus un viņu pienākumus pašnovērtējuma veikšanā.

IV. Atļaujas izmantot IMM darījumu partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai saņemšanai nepieciešamā informācija

34. Lai Komisija atļautu iestādei izmantot IMM darījumu partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai, iestāde iesniedz šādu informāciju:

34.1. IMM ieviešanas un izmantošanas aprakstu;

34.2. IMM ieviešanas plānu (ietverot pakāpeniskās ieviešanas plānu, ja tāds tiek piemērots);

34.3. darījumu partnera kredītriska pārvaldīšanas organizācijas aprakstu;

34.4. IMM pielietojumu;

34.5. iekšējā modelī izmantoto datu vadību un integritāti;

34.6. iekšējā modeļa dokumentāciju;

34.7. iekšējā modeļa darbības pārbaūžu dokumentāciju;

34.8. IMM izmantošanai darījumu partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējumu (5. pielikums).

35. Informācija par IMM ieviešanu un izmantošanu ietver:

35.1. IMM izmantošanas ietekmes uz iestādes kapitāla prasību novērtējumu absolūtos skaitļos salīdzinājumā ar kapitāla prasības aprēķinu, kas veikts, izmantojot MKPA noteikumu 1. pielikuma 3., 4. vai 5. daļā minēto metodi;

35.2. konsolidācijas grupas mātes sabiedrības sniegtu informāciju par tās meitas sabiedrību izmantotajām metodēm darījumu partneru kredītriska noteikšanai (saskaņā ar MKPA noteikumu 1. pielikuma 3.–6. daļā minētajām metodēm), ja konsolidācijas grupas mātes sabiedrība un tās meitas sabiedrības iesniegušas kopīgu iesniegumu;

35.3. informāciju par plānotajām izmaiņām iestādes un konsolidācijas grupas organizatoriskajā struktūrā (ja tādas paredzētas);

35.4. riska darījumu veidu, kuriem iestāde plāno piemērot IMM, uzskaitījumu (pamatojoties uz MKPA noteikumu 1. pielikuma 2. daļas 28. punktā minēto daļījumu) un darījumu partneru kopskaitu (reprezentatīvos nolūkos var pievienot arī informāciju par darījumu apmēru);

35.5. riska darījumu veidus, kuriem (ja tādi ir) iestāde gatavojas izmantot MKPA noteikumu 1. pielikuma 6. daļas 63. punktā minēto pakāpenisko ieviešanu;

35.6. riska darījumu veidi, kuriem (ja tādi ir) iestāde gatavojas vispār nepiemērot IMM (MKPA noteikumu 1. pielikuma 6. daļas 62. punktā minētajos gadījumos);

35.7. riska darījumu veidi, kuriem (ja tādi ir) iestāde gatavojas izmantot IMM kombinācijā ar MKPA noteikumu 1. pielikuma 3.–5. daļā aprakstītajām metodēm (saskaņā ar MKPA noteikumu 1. pielikuma 6. daļas 29. un 64. punktā minēto iespēju);

35.8. informāciju par to, vai, aprēķinot iestādes kredītrisku, IMM tiks izmantota kombinācijā ar standartizēto pieeju vai IRB pieeju.

36. IMM ieviešanas plāns, kā arī pakāpeniskās ieviešanas plāns, ja iesnieguma iesniegšanas brīdī IMM vēl pilnībā nav ieviesta, ietver IMM ieviešanas vai pakāpeniskās ieviešanas laika plānojumu (piemēram, izmantojot GANTT diagrammu vai līdzīgu rīku).

37. Informācija par darījumu partnera kredītriska pārvaldīšanas organizāciju ietver:

37.1. vadības (padomes, valdes un valdei tiešā pakļautībā esošo struktūrvienību vadītāju) funkciju darījumu partnera kredītriska pārvaldīšanā aprakstu;

37.2. riska kontroles struktūrvienības, kas kontrolē darījumu partnera kredītrisku, funkcijas un procedūras, kas tiek piemērotas, lai pārlicinātos par tās neatkarību;

37.3. iekšējā audita funkciju attiecībā uz iekšējā modeļa ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

37.4. ārējo revidentu un citu trešo pušu (ja tiek izmantotas) funkciju attiecībā uz iekšējā modeļa ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

37.5. nodrošinājuma pārvaldīšanas aprakstu;

37.6. informāciju par iekšējā modeļa darbības organizācijas struktūru;

37.7. ārēji izstrādātu iekšējo modeļu gadījumā – šādu modeļu darbības kontroles aprakstu;

37.8. informāciju par stresa testu veikšanas kārtību, programmu un veikto stresa testu rezultātiem.

38. Informācija par iekšējā modeļa pielietojumu ietver:

38.1. dokumentus, kas apliecina iekšējā modeļa izmantošanu darījumu partnera kredītriska pārvaldes procesos;

38.2. vadībai adresētus pārskatus, kas tiek izmantoti darījumu partnera kredītriska kontrolei un kas ietver informāciju par koncentrācijas risku, vispārējo korelācijas risku, specifisko korelācijas risku un veikto stresa testu rezultātiem.

39. Informācija par iekšējā modelī izmantoto datu vadību un integritāti ietver:

39.1. iestādes izvēlēto datu standartu aprakstu;

39.2. datu arhitektūras diagrammu, ietverot informāciju par datu vākšanu un glabāšanu, kā arī datu apvienošanas metodēm kapitāla prasības aprēķinam;

39.3. iestādes procedūras iekšējā modelī izmantoto datu atbilstības MKPA noteikumu 1. pielikuma 6. daļā izvirzītajiem kritērijiem novērtēšanai, kā arī datu precizitātes, pilnības un atbilstības kapitāla prasības aprēķina vajadzībām novērtējumam;

39.4. informāciju par informācijas tehnoloģiju sistēmu darbības nodrošināšanai veiktajiem pieņēmumiem;

39.5. informāciju par informācijas tehnoloģiju sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūrām, ietverot informāciju par darbības pārtraukuma gadījumiem (skaits, iemesli, norādot periodu) un darbības atjaunošanai paredzētajiem termiņiem.

40. Iekšējā modeļa dokumentācija ietver:

40.1. informāciju par iekšējā modeļa izmantošanu, ietverot informāciju par iestādes struktūrvienībām, produktiem un riska faktoriem;

40.2. dokumentus, kas ietver iekšējā modeļa veidošanā izmantoto parametru, veikto pieņēmumu, aplēšu, ierobežojumu aprakstu, kā arī riska faktoru modelēšanas, nodrošinājuma ietekmes, savstarpējā ieskaita ietekmes un maržinālo vienošanos (*margin agreement*) ietekmes modelēšanas aprakstus;

40.3. informāciju par tirgus datu izmantošanu, ietverot to kontroles un attiecībā uz tirgus datiem izmantojamo pieņēmumu veikšanas metožu dokumentāciju;

40.4. iestādes veikto pārbaūžu rezultātus attiecībā uz iekšējā modelī izmantoto pieņēmumu un noapaļošanas ietekmi uz iekšējā modeļa darbības rezultātu precizitāti;

40.5. iestādes veikto pārbaūžu attiecībā uz iekšējā modeļa atbilstību iestādes darījumu partnera kredītriska profilam rezultātus, ietverot informāciju par:

40.5.1. korelācijām starp darījumu partneru riska darījumiem (t.i., risku, ka darījumu partneru pozīcijas, mainoties vieniem un tiem pašiem tirgus faktoriem, mainās vienlaicīgi);

40.5.2. vispārējo korelācijas risku (*general wrong-way risk*) un specifisko korelācijas risku (*specific wrong-way risk*);

40.6. informāciju par jebkuriem riska faktoriem, ko neietver iekšējais modelis, novērtējot katra riska faktora nozīmību;

40.7. ziņojumus par iekšējā modeļa darbības pārbaudēm;

40.8. informāciju par plānotajām būtiskām iekšējā modeļa izmaiņām, ja tādas tiek plānotas.

41. Iekšējā modeļa darbības pārbaūžu dokumentācija ietver:

41.1. procedūras regulārai iekšējā modeļa darbības pierakstu, izmantošanas un efektivitātes pārbaudei;

41.2. iestādes izmantotās atpakaļejošās pārbaudes metodes aprakstu un veikto pārbaūžu rezultātu analīzi.

42. IMM izmantošanai darījumu partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējuma veikšanai iestāde izmanto noteikumu 5. pielikumu, kurā ietvertas MKPA noteikumu 1. pielikuma 6. daļas 78.–103. punktā minētās prasības IMM izmantošanai darījumu partneru kredītriska kapitāla prasības aprēķinā.

42.1. Iestāde izvērtē un pamato atbilstības pakāpi katram no noteikumu 5. pielikumā ietvertajiem kritērijiem, pamatojoties un atsaucoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c. dokumentiem, ko pievieno iesniegumam.

42.2. Ja, veicot pašnovērtējumu, iestāde konstatē neatbilstības vai daļējas neatbilstības noteikumu 5. pielikumā minētajiem kritērijiem, iestāde papildina izvērtējumu ar plānoto darbību atbilstības sasniegšanai aprakstu.

42.3. Veiktajam pašnovērtējumam iestāde pievieno pašnovērtējuma veikšanas procesa aprakstu, ietverot procesā iesaistīto personu vārdus, uzvārdus un viņu pienākumus pašnovērtējuma veikšanā.

V. Atļaujas izmantot RPV iekšējos modeļus tirgus risku kapitāla prasības noteikšanai saņemšanai nepieciešamā informācija

43. Lai Komisija atļautu iestādei izmantot RPV iekšējo modeli tirgus risku kapitāla prasības noteikšanai, iestāde iesniedz šādu informāciju:

43.1. RPV iekšējā modeļa ieviešanas un izmantošanas aprakstu;

43.2. RPV iekšējā modeļa ieviešanas plānu;

43.3. tirgus risku pārvaldīšanas organizāciju;

43.4. RPV iekšējā modeļa pielietojumu;

43.5. RPV iekšējā modelī izmantoto datu vadību un integritāti;

43.6. RPV iekšējā modeļa dokumentāciju;

43.7. RPV iekšējā modeļa darbības pārbaūžu dokumentāciju;

43.8. RPV iekšējā modeļa izmantošanai tirgus risku kapitāla prasības noteikšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējumu (6. pielikums).

44. RPV iekšējā modeļa ieviešanas un izmantošanas apraksts ietver:

44.1. RPV iekšējā modeļa izmantošanas ietekmes uz iestādes kapitāla prasību novērtējumu salīdzinājumā ar kapitāla prasības aprēķinu, kas veikts, izmantojot MKPA noteikumu II sadaļas 3. nodaļas 1., 4. vai 5. daļā minēto metodi;

44.2. informāciju par tirdzniecības portfeli, norādot, kurai un cik lielai portfeļa daļai (izteiktai procentos attiecībā pret tirdzniecības portfeļa kopapmēru) tiks piemērots RPV iekšējais modelis;

44.3. informāciju par kontaktpersonu (vārds, uzvārds, tālruņa numurs, e-pasta adrese) saistībā ar RPV iekšējā modeļa ieviešanu un izmantošanu.

45. RPV iekšējā modeļa ieviešanas plāns ietver RPV iekšējā modeļa izstrādes, pārbaudes, darbinieku apmācību u.tml. ar ieviešanu saistītu darbību laika plānojumu (piemēram, izmantojot GANTT diagrammu vai līdzīgu rīku).

46. Informācija par tirgus risku pārvaldīšanas organizāciju ietver:

46.1. vadības (padomes, valdes un valdei tiešā pakļautībā esošo struktūrvienību vadītāju) funkciju tirgus risku pārvaldīšanā aprakstu;

46.2. riska kontroles struktūrvienības, kas kontrolē tirgus riskus, funkcijas un procedūras, kas tiek piemērotas, lai pārliecinātos par tās neatkarību;

46.3. iekšējā audita funkciju attiecībā uz RPV iekšējā modeļa ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

46.4. ārējo revidentu un citu trešo pušu (ja tiek izmantotas) funkciju attiecībā uz RPV iekšējā modeļa ieviešanas un lietošanas procesu kontroli aprakstu;

46.5. informāciju par iekšējā modeļa darbības organizācijas struktūru;

46.6. informāciju par stresa testu programmu un veikto stresa testu rezultātiem.

47. Informācija par RPV iekšējā modeļa pielietojumu ietver:

47.1. dokumentus (procedūras), kas apliecina RPV iekšējā modeļa izmantošanu ikdienas tirgus risku pārvaldes procesos;

47.2. risku kontroles struktūrvienības pārskatus vadībai par RPV iekšējā modeļa darbības rezultātiem;

47.3. iekšējā audita veikto RPV iekšējā modeļa darbības pārbaūžu rezultātus.

48. Informācija par RPV iekšējā modelī izmantoto datu vadību un integritāti ietver:

48.1. iestādes izvēlēto datu standartu aprakstu;

48.2. datu arhitektūras diagrammu, ietverot informāciju par datu vākšanu un glabāšanu;

48.3. iestādes procedūras datu avotu konsekvences, savlaicīguma, drošuma un neatkarības pārbaudei;

48.4. informāciju par informācijas tehnoloģiju sistēmu darbības nodrošināšanai veiktajiem pieņēmumiem;

48.5. informāciju par informācijas tehnoloģiju sistēmu darbības nepārtrauktības nodrošināšanas procedūrām, ietverot informāciju par darbības pārtraukuma gadījumiem (skaits, iemesli, norādot periodu) un darbības atjaunošanai paredzētajiem termiņiem.

49. RPV iekšējā modeļa dokumentācija ietver:

49.1. informāciju par RPV iekšējā modeļa izmantošanu, norādot riskus, kuru vadībai iekšējais modelis tiks piemērots;

49.2. dokumentus, kas ietver RPV iekšējā modeļa veidošanā izmantoto parametru, veikto pieņēmumu, aplēšu, ierobežojumu aprakstu, kā arī riska faktoru modelēšanas aprakstus;

49.3. informāciju par metodi, ko iestāde izmanto MKPA noteikumu 283. punktā minētā pieaugošā saistību neizpildes riska ietveršanai kapitāla prasības aprēķinā;

49.4. ja iestāde neizmanto 49.3. punktā minēto metodi – metodi papildu kapitāla prasības aprēķinam;

49.5. informāciju par jebkuriem riska faktoriem, ko neietver RPV iekšējais modelis, novērtējot katra riska faktora nozīmību;

49.6. ziņojumus par iekšējā modeļa darbības pārbaudēm;

49.7. informāciju par plānotajām būtiskajām iekšējā modeļa izmaiņām, ja tādas tiek plānotas.

50. RPV iekšējā modeļa darbības pārbaūžu dokumentācija ietver:

50.1. procedūras regulārai iekšējā modeļa darbības pierakstu, izmantošanas un efektivitātes pārbaudei;

50.2. informāciju par MKPA noteikumu 274. punktā paredzēto novērtējumu rezultātiem;

50.3. RPV iekšējos modeļos izmantoto pieņēmumu atbilstības faktiskajiem risku raksturojošajiem parametriem pārbaūžu rezultātus;

50.4. informāciju par iestādes izveidotajiem RPV iekšējo modeļu testiem atbilstības faktiskajai tirdzniecības portfeļa struktūrai novērtēšanai;

50.5. informāciju par MKPA noteikumu 274.3. punktā minēto hipotētisko portfeļu izmantošanu RPV iekšējā modeļa darbības noturīguma pārbaudēs;

50.6. informāciju par MKPA noteikumu 281.4. punktā minēto parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru apakšportfeļu struktūru, ja iestāde plāno veikt atbilstošās atpakaļejošās pārbaudes uz apakšportfeļu pamata;

50.7. iestādes izmantotās atpakaļejošās pārbaudes metodes aprakstu un veikto pārbaūžu rezultātu analīzi, ietverot informāciju par atpakaļejošajās pārbaudēs dokumentēto pārsniegumu skaitu pēdējo (pirms pieteikuma iesniegšanas) 250 darba dienu laikā.

51. RPV iekšējā modeļa izmantošanai tirgus risku kapitāla prasības noteikšanā noteikto prasību atbilstības pašnovērtējuma veikšanai iestāde izmanto noteikumu 6. pielikumu, kurā ietvertas MKPA noteikumu II sadaļas 3. nodaļas 6. daļā minētās prasības RPV iekšējā modeļa izmantošanai tirgus risku kapitāla prasības aprēķinā.

51.1. Iestāde izvērtē un pamato atbilstības pakāpi katram no noteikumu 6. pielikumā ietvertajiem kritērijiem, pamatojoties un atsaucoties uz iekšējiem dokumentiem – politikām, procedūrām, pārskatiem u.c. dokumentiem, ko pievieno iesniegumam, izņemot 5. daļu, ko izvērtē gadījumā, ja iestāde gatavojas izmantot RPV iekšējo modeli parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru specifiskā riska aprēķinam.

51.2. Ja, veicot pašnovērtējumu, iestāde konstatē neatbilstības vai daļējas neatbilstības noteikumu 6. pielikumā minētajiem kritērijiem, iestāde papildina izvērtējumu ar plānoto darbību atbilstības sasniegšanai aprakstu.

51.3. Veiktajam pašnovērtējumam iestāde pievieno pašnovērtējuma veikšanas procesa aprakstu, ietverot procesā iesaistīto personu vārdus, uzvārdus un viņu pienākumus pašnovērtējuma veikšanā.

VI. Noslēguma jautājums

52. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 2002. gada 6. decembra noteikumu Nr. 328 "Kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju saņemšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" 1.2.3. punkts.

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

- 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 14. jūnija Direktīvas 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (pārstrādāta versija);
- 2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 14. jūnija Direktīvas 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētājs

U. Cērps

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