



GADA PĀRSKATS 2021. GADS

Manuskripts pabeigts 2022. gada maijā.

Ne Vienotā noregulējuma valde, ne personas, kas rīkojas Vienotās noregulējuma valdes vārdā, neatbild par to, kā tiek izmantota šajā publikācijā iekļautā informācija.

Luksemburga: Eiropas Savienības Publikāciju birojs, 2022

© Vienotā noregulējuma valde, 2022

Atļauts reproducēt, norādot avotu.

Lai varētu izmantot vai reproducēt fotoattēlus vai citus materiālus, uz ko Vienotajai noregulējuma valdei nav autortiesību, atļauja jāprasa tieši autortiesību īpašniekam.

Vāks: © *ALotOfPeople*

5. lpp.: © *choja*

11., 52., 53., 76., 77., 81., 86., 87, 90, 91. lpp.: © *gradyreese*

54. lpp.: © *Bertlman*

79. lpp.: © *Blade_kostas*

GADA PĀRSKATS 2021. GADS

Saturs

Gada pārskats, 2021. gads

Priekšvārds	5
Saīsinājumi	7
Kopsavilkums	8
I daļa. Sasniegumi 2021. gadā	11
1.1. Gads tuvplānā	12
1.2. Virzība VNV programmatiskajās prioritātēs	14
1.3. VNV banku un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamības nostiprināšana	17
1.4. Stabīlas noregulējuma sistēmas veidošana	30
1.5. Sagatavošanās efektīvai krīzes vadībai	44
1.6. Vienotā noregulējuma fonda darbībspējas nodrošināšana	48
II daļa. Vadība	53
2.1. Ievads	54
2.2. VNV lēmumu pieņemšana	55
2.3. Svarīgākās izmaiņas	56
2.4. Pārsūdzību izskatīšanas grupa	66
2.5. Budžeta un finanšu pārvaldība	67
2.6. Cilvēkresursu pārvaldība	70
2.7. Revīzijas ieteikumu novērtējums pārskata gadā	73
III daļa. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējums	77
3.1. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte	78
3.2. Iekšējās kontroles novērtējuma secinājumi	80

IV daļa. Vadības ticamība	81
4.1. Ticamību atbalstošo detaļu pārskats	82
4.2. Atrunas	85
V daļa. Ticamības deklarācija	87
5.1. Riska pārvaldības un iekšējās kontroles atbildīgo vadītāju apliecinājums	88
5.2. Priekšsēdētājas sniegta ticamības deklarācija	89
Pielikumi	91
I pielikums. Uzņēmuma struktūras shēma	92
II pielikums. Plenārsesijas locekļi	93
III pielikums. Galvenie darbības rādītāji	95
IV pielikums. Gada pārskats par publisku piekļuvi dokumentiem 2020. gadā	97
V pielikums. 2021. gada budžeta ieviešana	98
VI pielikums. Štatu saraksts 2021. gadam un papildu informācija par cilvēkresursu pārvaldību	104
VII pielikums. Gada pārskati	106
VIII pielikums. Iepirkuma procedūras, kas sāktas 2021. gadā	108
IX pielikums. Glosārijs	110

Attēlu saraksts

1. attēls. VNV starpposma mērķi	13
2. attēls. Noregulējuma plānošanas cikls	17
3. attēls. <i>MREL</i> galīgie mērķi attiecībā uz noregulējuma iestādēm	22
4. attēls. <i>MREL</i> deficīti salīdzinot ar galīgajiem mērķiem attiecībā uz noregulējuma iestādēm	23
5. attēls. Finansējuma izmaksas (<i>iTraxx Europe financials</i>)	23
6. attēls. Mazāk nozīmīgu iestāžu virzība pēc noregulējuma plāniem	29
7. attēls. Eiropas Banku iestādes padome un komitejas un VNV iesaiste	38
8. attēls. Banku savienība un citas jurisdikcijas, kuras aptver sadarbības vienošanās	40
9. attēls. Finanšu stabilitātes padome un VNV iesaiste	42
10. attēls. Galvenās stadijas noregulējuma procesā	44
11. attēls. Noregulējuma kolēģijas izmēģinājuma grafiks	46
12. attēls. VNV lēmumu pieņemšana	55
13. attēls. Notiekošo tiesvedību procentuālais daudzums pa tēmām	62
14. attēls. Ikgadējā konference īsumā	64
15. attēls. VNV iekšējās kontroles sistēma	78
16. attēls. Datu aizsardzības konsultāciju pieprasījumi pa tēmām	83
17. attēls. Atbilstības konsultāciju pieprasījumu skaits un izsniegtie atzinumi pa tēmām	83

Tabulu saraksts

1. tabula. Programmatisko prioritāšu sasniegšanas virzība	15
2. tabula. Noregulējuma plānošanas cikla rādītāju pārskats attiecībā uz 2020. un 2021. gada noregulējuma plānošanas cikliem	18
3. tabula. Noregulējuma plānošanas cikla 2020. gadam ieviešana	19
4. tabula. Noregulējuma plānošanas cikla 2021. gadam ieviešana	20
5. tabula. Mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējuma plānošanas detalizēts pārskats 2021. gada noregulējuma plānošanas ciklā	28
6. tabula. Virzība salīdzinājumā ar plānotajām VNV politikām 2021. līdz 2023. gadā	33
7. tabula. Darbinieku skaits katrā kategorijā salīdzinājumā ar štatū sarakstu	70



Priekšvārds



Gada laikā notiek lielas izmaiņas. 2021. gadā mēs prātojam, vai kādreiz izklūsim no Covid-19 krīzes. Šobrīd domājam, kā Eiropas kontinentā tik nežēlīgā veidā varēja izcelties karš. Es apzinos cilvēcisko traģēdiju, kas ietekmē tik daudzas dzīves visā Eiropā, un šajos apstākļos es prezentēju VNV 2021. gada pārskatu.

VNV darbs veicināt finanšu stabilitāti Eiropā, neizmantojot publisko finansējumu, vienmērīgi turpinājās 2021. gadā. Līdz šim šķiet, ka bankas pandēmiju ir izturējušas samērā labi; neskatoties uz to VNV turpinās ciešu uzraudzību sadarbībā ar Vienoto uzraudzības mehānismu. Ietekmi, kāda patreizējai ģeopolitiskajai spriedzei un karam Ukrainā, būs uz finanšu iestādēm, šobrīd vēl nevar pilnībā novērtēt. Kamēr pirmās kārtas sekas šķiet pārvaldāmas, plašākas ietekmes uz ekonomiku kopumā un tādējādi arī uz banku nozari tikai sāk atrisināties. Piemērs minētajam ir Sberbank gadījums, kur VNV bija jāpieņem lēmumi, kuru rezultātā notika klasiska ieguldījumu masveida izņemšanu no bankas. Noregulējuma

sistēma tika pārbaudīta un tā darbojās, neskatoties uz to, ka vienmēr ir iespējami uzlabojumi.

2021. gadā Vienotais noregulējuma fonds pieauga līdz 52 miljardiem EUR un 2022. gadā tas vēlreiz būtiski palielināsies saistībā ar ievērojamu segto noguldījumu pieaugumu. Banku savienības valstis principā par kopējo aizsargmehānismu vienotās jau 2020. gadā un cerams, ka 2022. gadā tas stāsies spēkā. Tas tirgiem nodrošinās papildu ticamības līmeni, ka VNV spēj tikt galā arī ar lielu noregulējuma gadījumu.

2021. gadā varēja arī novērot, kā VNV īstenoja BSND2 un mēs izdevām vairākus politiku un vadlīniju dokumentus, kas izstrādāti, lai nodrošinātu nozares caurredzamību un pastāvošo noregulējuma plānu diskretumu. 2021. gada Noregulējuma plānošanas cikls tika cieši uzraudzīts, lai pārliecinātos, ka plāni un darbība, nepieciešamības gadījumā, kā arī VNV organizēta un veicināja dažādus mēģinājumus, lai pārbaudītu noregulējuma gatavību.

Darbs pie noregulējamības novērtējuma un siltuma kartes attīstības turpinājās 2021. gadā, kā arī ceram izdot pirmo ikgadējo siltuma karti vēl 2022. gadā. Šī siltuma karte atspoguļos apkopotu informāciju par VNV bankām, tādējādi varēs vienkārši saskatīt jomas, kas bankām kopumā rada vislielākos izaicinājumus. Turklāt tam vajadzētu stimulēt bankas uzlabot to noregulējamību un iespējams sākt sniegt pārskatus par savu pašnovērtējumu – ierasta prakse citās jurisdikcijās.

2021. gadā VNV ievērojami uzlaboja arī informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) rīkus, lai racionalizētu procesus un, ne mazāk svarīgi, lai palielinātu kiberdrošību, ņemot vērā mūsu sensitīvo mandātu. Līdz ar piekļuvi jaunākajai atjauninātajai informācijai attiecībā uz bankas darbībām, ir ļoti svarīgi, ka krīzes laikā un laikā, kad finanšu pasaule arvien vairāk paļaujas uz digitālo infrastruktūru, ir svarīgi cik vien iespējams aizsargāt komunikāciju kanālus.

Plašākā kontekstā – Banku savienībai joprojām trūkst trešā pīlāra – kopējas noguldījumu apdrošināšanas sistēmas Eiropai. Banku darbību regulējošās prasības ir nogājušas tālu ceļu kopš 2007./2008. gada krīzes un tai sekojošās valdības parāda krīzes. Tādējādi panākot, ne tikai, ka pandēmijas laikā bankas varētu spēlēt nozīmīgu lomu ekonomikas atbalstam. Skatoties uz pašreizējiem izaicinājumiem, ko radījis karš Ukrainā un no tā izrietošā ietekme uz plašāku ekonomiku, es vēlētos mudināt ES likumdevējus atsākt darbu pie Banku savienības pabeigšanas. VNV ir gatava palīdzēt visos iespējamajos veidos. Līdz šim mūsu noregulējuma gadījumos, esam pierādījuši, ka sistēma ir gatava paredzētajam nolūkam. Es ceru, ka krīzes pārvaldības un noguldījumu apdrošināšanas sistēmas apskats un Komisijas 2013. gada banku darbības komunikācijas pārskats nodrošinās sistēmas uzlabojumus. VNV turpina aicināt veikt banku administratīvās likvidācijas procedūru mērķtiecīgu saskaņošanu paralēli

noguldījumu garantiju sistēmas fondu pakāpeniskai kopīgošanai un centralizētai pārvaldībai, lai iespējotu konsekvētu un vienmērīgu bankrotējošo banku iziešanu no tirgus.

VNV turpina cieši sadarboties ar Eiropas Komisiju, ES Padomi un Eiropas Parlamentu, lai risinātu visus šos jautājumus, bet tā arī turpinās dialogu ar jurisdikcijām ārpus Banku savienības – gan Eiropā, gan starptautiskā mērogā. Sekmēt finanšu stabilitāti ir globāls mērķis. Šajā nolūkā VNV turpinās īstenot mēģinājums un tehnisko apmaiņu ar iestādēm Eiropas Savienībā un citās valstīs, tostarp Amerikas Savienotajās Valstīs un Apvienotajā Karalistē. Veicinošām uzticības un paļāvības attiecībām ar mūsu partneriem ir nozīmīga loma, lai veiksmīgi strādātu pie banku noregulējuma, kā parādīts *Sberbank* gadījumā.

2022. gadā mēs turpināsim mūsu noregulējuma ceļojumu, lai līdz 2023. gada beigām nodrošinātu pilnīgu banku, kuras ir mūsu kompetencē, noregulējamību. Šajā kontekstā mēs kā prioritāti izvirzīsim tā saukto "Atsevišķas ieviešanas punktu", lai nodrošinātu, ka kapitālu var samazināt un, ka tas zaudē šķērsojošu pārrobežu. Darbs pie aktīvu un saistību dalāmības un pārvaldības informācijas sistēmas, lai praksē īstenotu "pārvedumu stratēģijas".

Visbeidzot, vēlos izmantot šo iespēju, lai pateiktos visiem VNV darbiniekiem un valdes locekļiem, kā arī mūsu partneriem valstu, Eiropas un starptautiskā līmenī par viņu nepārtraukto, smago darbu, apņemību un izcilo sadarbību. Mēs visi varam lepoties ar paveikto darbu kopš lielā finanšu sabrukuma, lai nodrošinātu finanšu stabilitāti, tomēr tagad mums ir jānostiprina Eiropas finanšu stabilitātes sistēma, lai nodokļu maksātājiem nevajadzētu glābt privātbankas un, lai Eiropas noguldītāji var būt mierīgi, ka viņu uzkrājumi ir drošībā, pasargāti ar ES mēroga varenības noguldījumu aizsardzības shēmu.

Saīsinājumi

APR	Apvienoto rezervju prasība	HR	Cilvēkresursi
BRRD	Banku sanācības un noregulējuma direktīva	IADI	Starptautiskā noguldījumu apdrošinātāju asociācija
BSBC	Bāzeles Banku uzraudzības komiteja	ICSD	Starptautiskais centrālais vērtspapīru depozitārijs
CBL	<i>Clearstream Bank Luxembourg</i>	IGA	Starptautiskais centrālais vērtspapīru depozitārijs
CCP	Centrālais darījuma partneris	IKT	Informācijas un komunikācijas tehnoloģijas
CMDI	Krīzes vadības un noguldījuma apdrošināšana	ING	Iekšējā noregulējuma grupa
CMG	Krīzes pārvarēšanas grupa	IOSCO	Starptautiskā vērtspapīru komisiju organizācija
COSO	Tredzeja komisijas atbalsta organizācija komisija	ITS	Īstenošanas tehniskie standarti
CPMI	Maksājumu un tirgus infrastruktūras komiteja	Komisija	Eiropas Komisija
CRD	Kapitāla prasību direktīva	KZA	Kopējā zaudējumu absorbētspēja
CRR	Kapitāla prasību regula	LFA	Aizdevumu mehānisma nolīgums
DCG	Datu sertifikācijas vārteja	MNI	Mazāk nozīmīga iestāde
DNGS	Direktīva par noguldījumu garantiju sistēmām	MREL	Minimuma prasības pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām
DORA	Digitālās darbības noturības regulas projekts	NCWO	Neviens kreditors nav sliktākā situācijā
DWH	Datu noliktava	NGS	Noguldījumu garantiju sistēma
EAAP	Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde	NPC	Noregulējuma plānošanas cikls
EB	<i>Euroclear Bank</i>	Padome	Eiropas Savienības Padome
EBI	Eiropas banku iestāde	Parlaments	Eiropas Parlaments
ECA	Eiropas Revīzijas palāta	PIA	Sabiedrības interešu novērtējums
ECB	Eiropas Centrālā banka	R4C	Gatavība krīzei
ECON komiteja	Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetāro lietu komiteja	RDF	Atskaites datu uzņēmums
EfB	Banku tiesiskā palāva	RTS	Regulatīvs tehniskais standarts
ENAS	Eiropas Noguldījumu apdrošināšanas sistēma	SFD	Direktīva par norēķinu galīgumu
ES	Eiropas Savienība	SL	Sadarbības līgums
ESM	Eiropas Stabilitātes mehānisms	TLOF	Kopējās saistības un pašu līdzekļi
ESRK	Eiropas Sistēmisko risku kolēģija	TREA	Kopējā riska darījumu vērtība
EVTI	Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde	VIS	Vadības informācijas sistēma
FMI	Finanšu tirgus infrastruktūra	VKI	Valsts kompetentā iestāde
FSP	Finanšu stabilitātes padome	VNF	Vienotais noregulējuma fonds
G-SIB	Sistēmiski nozīmīga pasaules mēroga banka	VNI	Valsts noregulējuma iestāde
G-SII	Sistēmiski nozīmīga pasaules mēroga iestāde	VNM	Vienotais noregulējuma mehānisms
		VNMR	Vienotā noregulējuma mehānisma regula
		VNV	Vienotā noregulējuma valde
		VUM	Vienotais uzraudzības mehānisms

Kopsavilkums

2021. gadā neziņa, kuru izraisīja Covid-19 pandēmijas otrais gads, joprojām ietekmēja finanšu nozari. 2020. gadā ieviestie pasākumi, lai palīdzētu nozarei pārvarēt krīzi, pierādījās kā efektīvi un tirgus apstākļi bija labvēlīgi, lai pieaugtu segtie noguldījumi un, lai bankas varētu palielināt savus atbilstīgo līdzekļu krājumus, lai sasniegtu minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību (*MREL*). Tomēr visa 2021. gada laikā Vienotā noregulējuma valde (VNV) cieši uzraudzīja nozīmīgas un mazāk nozīmīgas iestādes.

Visa gada laikā VNV nodrošināja stabilu virzību mērķu sasniegšanai tās piecās prioritārajās darbības jomās (parādīts turpmāk tekstā treknrakstā).

VNV banku un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamības stiprināšanas izteiksmē, VNV noslēdza pirmo 12 mēnešu Noregulējuma plānošanas ciklu (NPC) un uzsāka otro, kas tiks pabeigts 2022. gada 1. ceturksnī, aptverot visas bankas, kas ir VNV kompetences jomā. VNV pastiprināja savu darbību divās jomās, kuras ir būtiskas banku noregulējamības stiprināšanai, proti, minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības (*MREL*) izveide un noregulējamības novērtējumi. 2021. gadā VNV regulāri publicēja *MREL* infopaneli, kas parāda progresu attiecībā uz *MREL* mērķiem. VNV apstiprināja savu noregulējamības novērtējumu politiku 2021. gada 2. ceturksnī, kā arī piemēroja to visām bankām, kuras ir VNV kompetences jomā, kuru stratēģija ir noregulējamība Vienotajā noregulējuma padomē 2021. gadā. Paralēli VNV veica banku noregulējuma plānu iekšējo kvalitātes nodrošinājumu, ņemot vērā jaunās politikas, kas VNV stājās spēkā 2021. gadā, kā arī novērtēja visus cikla plānus, tādējādi garantējot, ka tie ir gatavi izmantošanai krīzes gadījumā. Papildinot iepriekšminēto VNV sadarbībā ar VNI, tā pabeidza arī 13 uzdevumus saistībā ar bankām (ko dēvē par padziļinātām izpētēm), kas aptver dažādas tēmas.

2021. gadā mazāk nozīmīgu iestāžu skaits, uz kurām attiecas noregulējuma plāni, sasniedza 93% no kopējā apjoma un VNV mazāk nozīmīgu iestāžu pārraudzības funkcija ievērojami uzlabojās datu apjoma un pārvaldības izteiksmē. Tādējādi visa gada garumā bija iespējams veikt regulāru mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzību.

VNV guva arī stabilus panākumus virzībā uz tās otrās prioritātes sasniegšanu, **stabilas noregulējuma sistēma veidošanu**. 2021. gadā VNV izdeva (kā plānots) attiecīgās politikas NPC 2021. gadam, kas ir norādes attiecībā uz visām šīm tēmām: likviditāte noregulējumā, atjauninājumi *MREL* sabiedrības interešu novērtējumā, dalāmība un pārvaldības informācijas sistēmas attiecībā uz novērtējumu. Paralēli VNV izdeva arī norādes citās jomās, lai pabeigtu noregulējuma sistēmu, piemēram, operatīvo nepārtrauktību noregulējumā un maksātspējīgu likvidāciju tirdzniecības darbībās. Visa 2021. gada laikā VNV aktīvi darbojās, lai izplatītu šīs politikas un norādes, organizējot pasākumus ar nozares, akadēmiskās pasaules un dažādu starptautisku iestāžu un institūciju pārstāvjiem noregulējuma jomā.

Visa 2021. gada laikā VNV cieši sadarbojās ar Eiropas Parlamentu (Parlaments), Eiropas Savienības Padomi (Padome), Eiropas Komisiju (Komisija), Eiropas Centrālo banku (ECB) un Eiropas Banku iestādi (EBI), lai veicinātu attiecīgā regulējuma un politikas jautājumus. Tie bija: kopējais aizsargmehānisms, likumdošanas priekšlikums par krīzes pārvaldības un noguldījuma apdrošināšanas (CMDI) sistēmas pārskatu, centrālo darījuma partneru (CCP) atveseļošanās un noregulējuma sistēma, Digitālās darbības noturības akts (DORA) un citi. Šī gada laikā VNV sniedza nozīmīgu ieguldījumu EBI un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas (ESRK) darbā un uzsāka sadarbību ar Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (EAAP).

Sadarbības un starptautisko attiecību ziņā, VNV parakstīja desmito divpusējo sadarbības līgumu, kas aptver vairumu jurisdikciju, kurās ir pārstāvētas Banku savienības iestādes un pabeidza pievienošanās iestādei specifiskām sadarbības vienošanām attiecībā uz Krīzes pārvarēšanas grupām. VNV turpināja sadarbību ar jurisdikcijām ārpus Eiropas Savienības (ES), jo īpaši ar Amerikas Savienotajām valstīm (ASV) un Apvienoto Karalisti, sazinājās ar citām valstīm, lai izveidotu tehniska līmeņa apmaiņas un sniedza būtisku ieguldījumu dažādās Finanšu stabilitātes padomes (FSP) darba grupās.

2021.gada laikā VNV sasniedza rezultātus, **sagatavojot un īstenojot krīzes pārvarēšanu**. 2021. gadā bija noregulējuma gadījumi, tomēr VNV palielināja gatavības procesus, atjauninot krīzes vadības rokasgrāmatu, ietverot tajā noregulējuma rīkus, izņemot iekšējo rekapitalizāciju, un stiprinot informācijas komunikāciju un tehnoloģijas (IKT) rīku, gatavību krīzei (R4C), kas atbalsta krīzes vadību. VNV veica arī vienas pilnīgas izmēģinājuma mācības, tehniskas, kā arī piedalījās citu tirgus dalībnieku izmēģinājumos.

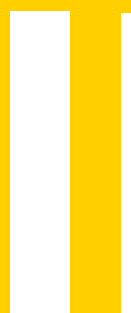
Turklāt VNV sasniedza dažus starpposma mērķus **Vienotā noregulējuma fonda (VNF) darbībaspējas nodrošināšanas ziņā**, proti, pabeidzot iekšējo darbu pie kopējā aizsargmehānismā spēkā stāšanās 2022. gadā. Paralēli VNV iekasēja ieguldījumus attiecībā uz VNV, palielinot VNV līmeni līdz aptuveni 52 miljardiem EUR. Pateicoties kopīgošanas līmenim vidēji dalībvalstīm noregulējuma gadījumiem ir pieejami 44,6 miljardi EUR. VNV visa gada laikā pārvaldīja arī VNF ieguldījumus.

VNV noslēdzošā prioritātes joma ir **VNV kā organizācijas**¹ konsolidēšana, kas turpinājās neskatoties uz Covid-19 ietekmi 2021. gadā. Pārmaiņas operatīvajā darbībā ietekmēja budžeta īstenošanu, kā arī gads bija īpaši izaicinošs cilvēkresursu (CR) vadības ziņā, ar augstu kadru mainības rādītāju, kā arī īpašu pasākumu īstenošanu saistībā ar Covid-19. Tomēr veiksmīgi tika īstenotas vairākas mācību un izaugsmes iniciatīvas, kā arī VNV izstrādāja CR stratēģiju, kas tiks īstenota tuvākajos gados. Pārskata gadā bija redzams arī IKT stratēģijas apstiprinājums, kuras mērķis ir radīt iekšējo procesu produktivitāti. Iekšējās kontroles ziņā tika stiprinātas vairākas pārvaldības un iekšējās kontroles funkcijas (kā plānots).

¹ Pirmās četras prioritārās jomas ir apskatītas šī dokumenta I daļā, savukārt piektā prioritāte ir apskatīta II daļā.

VNV juridiskais dienests pārstāvēja organizāciju vairāk kā 279 tiesas prāvās, kā arī Pārsūdzību izskatīšanas grupā.

Visa gada garumā VNV komunicēja proaktīvi, ieviešot jaunu vizuālo identitāti un sasniedzot plašu auditoriju, kā arī palielinot savu klātbūtni sociālajos medijos. Tas atviegloja politiku, vadlīniju un viedokļu par dažādiem ar noregulējumu saistītiem jautājumiem izplatīšanu. Pasākumu programmā tika organizētas četras lielas konferences, tostarp ikgadējā konference, kas piesaistīja gandrīz 4500 dalībniekus. VNV direktori uzstājās arī gandrīz 100 pasākumos.



Sasniegumi 2021. gadā

1.1. Gads tuvplānā

2021. gads bija otrais Covid-19 pandēmijas gads, kas visa gada garumā uzturēja neziņu, tostarp arī finanšu sektorā. Lai gan risks saistībā ar pieaugošajiem ienākumus nenesošajiem aizdevumiem izvirzīja nepieciešamību pēc nozīmīgu un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzības, pasākumi, kas tika ieviesti 2020. gadā, lai nodrošinātu elastību un palīdzētu arī nozarei tikt galā ar pandēmiju, parādīja savu efektivitāti arī 2021. gadā. Neskatoties uz neziņu, 2021. gadā ievērojami pieauga segtie noguldījumi un parāda zemās izmaksas ļāva bankām palielināt savus atbilstīgo līdzekļu krājumus, lai izpildītu savu *MREL*.

Daudzas darbības jomas visa gada garumā neatlaidīgi progresēja, pielāgojoties “jaunajai normalitātei”. Šajā kontekstā VNV koncentrējās uz to, lai sasniegtu savu mandātu, palielinot banku noregulējamību un pabeidzot noregulējuma sistēmu, kā arī piemērojot reglamentējošas reformas. VNV palika piesardzīga attiecībā uz banku progresu noregulējamības virzienā, lai ievērotu mērķus par VNV banku tiesiskās palāvēības ieviešanas datumiem², bet esot gatavībā apspriest alternatīvus datumus, ja tāda nepieciešamība rastos izņēmuma apstākļos. Neatkarīgi no joprojām sarežģītā 2021. gada konteksta, VNV gada laikā sasniedza dažus starpposma mērķus, virzoties pretī saviem mērķiem. Gads iesākās ar NPC 2021 galveno politiku izdošanu, kas pielāgotas pasākumiem banku nozarē. NPC 2021 tika

īstenots, lai pārliecinātos, ka plāni ir operatīvi, nepieciešamības gadījumā, kā arī VNV organizēta un veicināja dažādus mēģinājumus, lai pārbaudītu noregulējuma gatavību. Paralēli VNV izdeva vairākas politikas un vadlīniju dokumentus, lai pabeigtu noregulējuma sistēmu, uzlaboja savus uz datiem balstītos analītikas instrumentus noregulējuma plānošanai, kā arī piedalījās debatēs par piederības un uzņemošās valsts strīdus jautājumiem un vidēja izmēra banku apstākļiem noregulējuma procesā. Visa 2021. gada laikā VNV papildus centās attīstīt un uzlabot IKT rīkus, lai veicinātu procesus un palielinātu kiberdrošību, ņemot vērā tās sensitīvo mandātu. Gada laikā VNV sagatavoja arī kopējā aizsargmehānisma ieviešanu, kas, cerams, divkārtos pieejamos līdzekļus attiecībā uz noregulējuma gadījumiem sākot no 2022. gada.

Iestāžu un starptautiskās tikšanās 2021. gadā atsākās ar lielāku regularitāti, uzlabojot attiecības un ļaujot VNV sniegt galveno atbalstu notiekošos reglamentējošos jautājumos, kuriem ir izšķiroša nozīmē attiecībā uz mandātu, kā arī starptautiskiem standartiem noregulējumā. Debates par dažiem stratēģiskiem reglamentējošiem jautājumiem, kas ietekmē VNV mandātu, atsākās 2021. gadā, un šobrīd ir sagaidāms, ka turpināsies 2022. gadā.

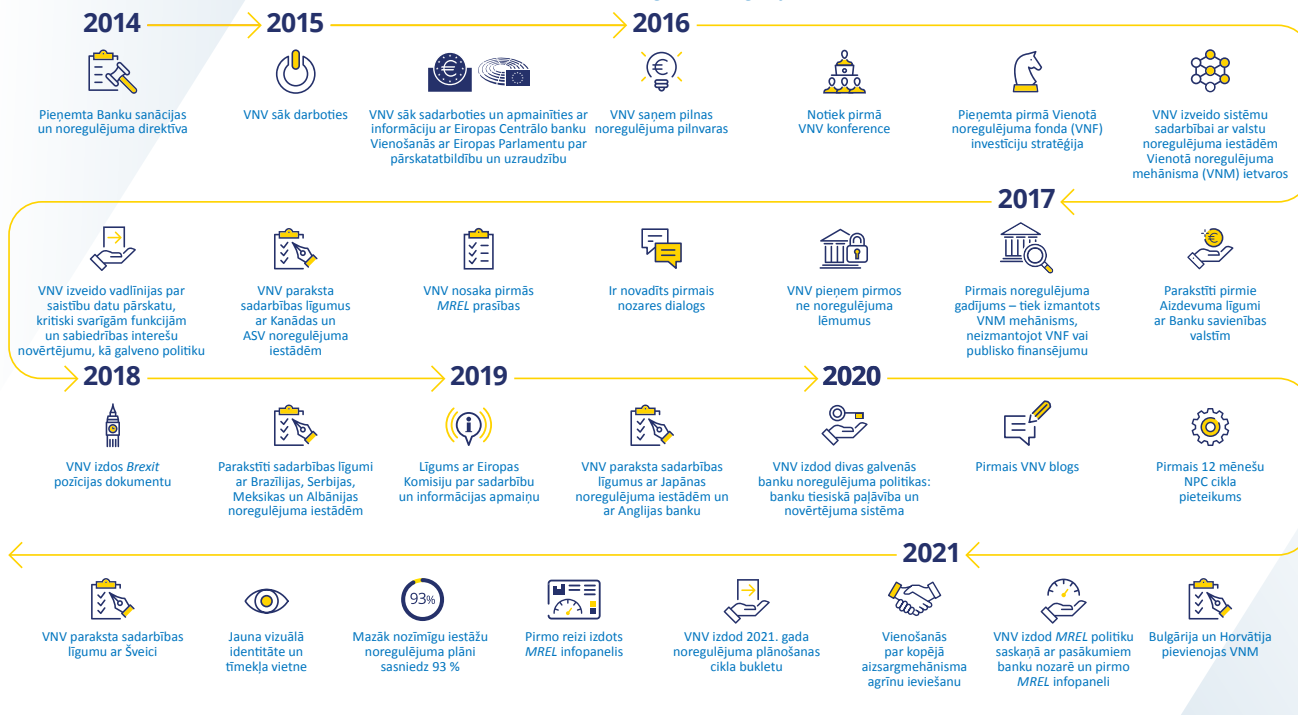
Turpmāk minētajās nodaļās ir izklāstīti šie sasniegumi.

² Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>.

1. attēls. VNV starpposma mērķi

VNV starpposma mērķi

Vienotā noregulējuma valde (VNV) ir galvenā noregulējuma iestāde Banku savienībā, kurā pašlaik ir eirozonas valstis, kā arī Bulgārija un Horvātija. Kopā ar valstu noregulējuma iestādēm tā veido Vienotā noregulējuma mehānismu (VNM). Tās uzdevums ir nodrošināt strukturētu noregulējumu grūtībās nonākušām bankām, aizsargājot nodokļu maksātājus valsts īstenotas banku glābšanas gadījumā un veicinot finanšu stabilitāti.



1.2. Virzība VNV programmatiskajās prioritātēs

VNV ir galvenā Banku savienības noregulējuma iestāde. Kopā ar iesaistīto dalībvalstu (DV) noregulējuma iestādēm (VNI) tā veido vienoto noregulējuma mehānismu (VNM). VNV cieši sadarbojas ar VNI, Komisiju, ECB, EBI un nacionālajām kompetentajām iestādēm (NKI). VNV pamatuzdevums ir nodrošināt grūtībās nonākušo banku sakārtotu noregulējumu ar minimālu ietekmi uz iesaistīto dalībvalstu un citu valstu reālo ekonomiku, finanšu sistēmu un publiskajām finansēm.

VNV tika izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 806/2014 (2014.gada 15.jūlijs), ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu (VNMR)³. Organizācija sāka darboties kā neatkarīga Eiropas Savienības aģentūra 2015. gada 1. janvārī un pilnu mandātu noregulējuma plānošanai un visu lēmumu pieņemšanai saistībā ar noregulējumu saņēma 2016. gada 1. janvārī. VNMR izveidoja pastāvīgu un robustu pārskatatbildības sistēmu, saskaņā ar kuru VNV par savām darbībām atbild Parlamentam, Padomei un Komisijai.

VNV mandāts ir proaktīvs: tā vietā, lai gaidītu uz noregulējuma situācijām, VNV koncentrējas uz noregulējuma plānošanu un uzlabotu noregulējamību. Ja banka, kas ir VNV kompetencē, neizpilda vai varētu neizpildīt noregulējuma kritērijus, VNV

veiks noregulējumu, kas ir pazīstama kā noregulējuma shēma. VNV ir atbildīga arī par nozares finansēto VNF, kas izveidots ar mērķi piešķirt papildu finansējumu, lai noteiktos apstākļos nodrošinātu noregulējuma shēmu efektīvu izmantošanu. Turklāt VNV pārrauga visu VNM darbību saskaņotību.

VNV tiecas kļūt par uzticamu un cieņījamu noregulējuma iestādi, kurai ir lielas noregulējuma spējas VNM un spēja rīkoties ātri, atbilstīgi, konsekventi un samērīgi, nosakot un piemērojot efektīvu noregulējuma režīmu bankām VNM jurisdikcijās, lai izvairītos no turpmākiem banku glābšanas pasākumiem. VNV mērķis ir kļūt par banku noregulējuma jomas kompetences centru banku savienībā un ārpus tās.

VNV tiecas būt caurskatāma un tā ir atbildīga ar Eiropas pilsoņu pārstāvjiem Parlamentā, regulāri piedaloties atklātā izskatīšanā un *ad hoc* viedokļu apmaiņā Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetārās komitejas (ECON komiteja) sanāksmēs. Padome, pēc tā pieprasījuma, var uzklaut arī priekšsēdētāju. 2021. gada laikā VNV priekšsēdētājs piedalījās trīs ECON komitejas atklātās izskatīšanās, lai apmainītos ar viedokļiem ar Eiropas Parlamenta dalībniekiem par VNMR ieviešanas virzību un prezentētu 2020. gada pārskata būtiskākos momentus, lai prezentētu 2022. gada ikgadējo darba plānu, kā arī VNV prioritātes par dažādiem notiekošiem reglamentējošiem jautājumiem.

³ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>.

1. tabula. Programmatisko prioritāšu sasniegšanas virzība

Darbības stratēģiskā joma		Galvenie pasākumi, kas atbalsta darbības jomas			
VNV banku un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamības nostiprināšana		Noregulējuma plānošanas cikls un banku tiesiskās palīdzības ieviešanas virzība			Noregulējamības novērtējums un siltuma karte
		Minimālās prasības pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām			Mazāk nozīmīgas iestādes noregulējuma plānošana
		Padziļinātas izpētes un pārbaudes uz vietas			
Novērtējums: VNV veica lielāko daļu no saviem ieplānotajiem pasākumiem attiecībā uz 2021. gadu, tostarp noregulējuma plānu atjaunināšanu, kuri pakāpeniski līdz 2023. gada beigām ievieš banku tiesisko palīdzību. 2021. gada laikā VNV ievērojami attīstīja savas MREL uzraudzības spējas. Šis darbs turpināsies 2022. gadā kopā ar prasību pieņemšanu attiecībā uz virzību pretī dažādiem notiekošiem reglamentējošiem jautājumiem. Noregulējamības novērtējumu ziņā VNV novērtēja visus noregulējuma plānus 2021. gadā. Tomēr gada laikā tika pārskatīta metodoloģija attiecībā uz noregulējamības novērtējumiem un saistīto siltuma karti un tā tiks pabeigta 2022. gadā. Mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamība piedzīvoja stabilu virzību 2021. gadā, sasniedzot savu gada mērķi un ir sagaidāms, ka tā turpinās attīstīties vienmērīgā ātrumā 2022. gadā, lai pilnībā aptvertu visas mazāk nozīmīgās iestādes. Darbs pie padziļinātas izpētes un pārbaudēm uz vietas, ko būtiski traucēja sociālā distancēšanās un ceļošanas ierobežojumi, kurus radīja Covid-19 pandēmija, sāka pieaugt 2021. gadā un turpināsies 2022. gadā un vēlāk.					
Stabilas noregulējuma sistēmas veidošana		VNV politiku attīstība un izplatīšana			Noregulējuma plānu kvalitātes apliecinājums
		Ieguldījumi ārējā politikā un reglamentējošā darbībā			Sadarbības un starptautiskās attiecības
Novērtējums: VNV turpināja sagatavot un izdot noregulējuma politikas saskaņā ar banku tiesisko palīdzību un pabeidza politikas, kas plānotas attiecībā uz 2021. gadu, virzoties tuvāk pilnīgai politikas sistēmai līdz pārejas perioda beigām. EfB uzskata, ka 2021. gadā izstrādāto noregulējuma plānu kvalitātes pārbaudes tika veiktas, kā plānots, vienlaikus ar pakāpenisku politikas piemērošanu noregulējuma plānos. Kā ciklisks process, atkarībā no politikas sistēmas pabeigšanas, noregulējuma plānu kvalitātes apliecinājumam vajadzētu sasniegt nemainīgu stāvokli līdz 2023. gada beigām. VNV sniedza neskaitāmus ieguldījumus reglamentējošos jautājumos atbilstoši to virzībai visa gada garumā. 2021. gadā VNV ievērojami arī palielināja savu ārējo informētību.					
Sagatavošanās efektīvai krīzes vadībai		Gatavība krīzei			Reaģēšana krīzes situācijā
Novērtējums: VNV paveica lielāko daļu no ieplānotā darba attiecībā uz gatavību krīzei, nepārtraukti īstenojot gūtās mācības no izmēģinājumiem un krīzes situācijām. Dažas jomas tiks attīstītas tālāk 2022. gadā, piemēram, darbs pie noregulējuma rīkiem, izņemot iekšējo rekapitalizāciju. Lai gan 2021. gadā netika noregulēta neviena nozīmīga iestāde, VNV atbalstīja dažādus mazāk nozīmīgu iestāžu krīzes gadījumus, pildot savas pilnvaras attiecībā uz VNM.					
Vienotā noregulējuma fonda darbības spējas nodrošināšana		Iemaksas		Ieguldījums	 Finansējums
Novērtējums: Gandrīz visi pasākumi tika realizēti, kā ieplānots 2021. gadā. VNF stabili virzās pretī pārejas perioda noslēgumam. Finansējuma aspektā VNV pabeidza visas nepieciešamās darbības, lai nodrošinātu kopējā aizsargmehānisma darbības spēju, ko paredzēts ieviest 2022. gadā. Darbs pie likviditātes noregulējumā turpināsies 2022. gadā.					
Apzīmējumi ⁴					
	Sasniegts	Daļēji sasniegts	Notiek īstenošana	Nepieciešama zināma virzība	Nepieciešama būtiska virzība

⁴ Darbības jomas tiek klasificētas pēc šādiem kritērijiem:

- Sasniegts:** pasākumi tika realizēti saskaņā ar darba plānu 2021. gadā. Ņemot vērā VNV virzību, ārējos faktorus un citus apsvērumus, 2021.–2023. gada Daudzgaļu programma un pārejas perioda mērķi jau ir sasniegti vai ir sagaidāms, ka tie tiks izpildīti pirms termiņa.
- Daļēji sasniegts:** pasākumi tika realizēti saskaņā ar darba plānu 2021. gadā vai piedzīvoja nelielu kavēšanos. Ņemot vērā VNV virzību un nākotnes plānus, ārējos faktorus un citus apsvērumus, 2021.–2023. gada Daudzgaļu programma un pārejas perioda mērķu sasniegšana norit laikā vai ir sagaidāms, ka tos sasniegs bez lielas kavēšanās.
- Notiek:** pasākumi tika realizēti saskaņā ar darba plānu 2021. gadā vai piedzīvoja nelielu kavēšanos. Ņemot vērā VNV virzību, nākotnes mērķus un atkarību no ārējiem faktoriem, nozīmīgs darbs joprojām tiek plānots 2022. un 2023. gadā, lai sasniegtu 2021.–2023. gada Daudzgaļu programmas un pārejas perioda mērķus.
- Nepieciešama zināma virzība:** pasākumi nav realizēti saskaņā ar darba plānu 2021. gadā vai, ja tie ir izpildīti, tie varētu piedzīvot kavēšanos, kas krājas no iepriekšējiem gadiem. Ņemot vērā VNV virzību, nākotnes plānoto darbu un ārējos faktorus, VNV vajadzēs pievērst īpašu uzmanību šai jomai, lai nodrošinātu 2021.–2023. gada Daudzgaļu programmas un pārejas perioda mērķu sasniegšanu.
- Nepieciešama būtiska virzība:** pasākumi nav realizēti saskaņā ar darba plānu 2021. gadā un ir uzkrājušies kavējumi vai ir nepabeigti sasniegtie rezultāti no iepriekšējiem gadiem, atkarība no ārējiem vai citiem faktoriem negatīvi ietekmēs 2021.–2023. gada Daudzgaļu programmas un pārejas perioda mērķu sasniegšanu.

Saskaņā ar VNMR 50. pantu šajā dokumentā ir VNV 2021. gada pārskats, kurā ir aprakstītas organizācijas darbības un rādītājus gada laikā, kuru mērķis ir sasniegt VNV pamatuzdevumu, pilnvaras un vīziju, kā izklāstīts iepriekšējos punktos.

Kā noteikts VNV 2021.–2023. gada Daudzgaļu programmā⁵, organizācijas prioritātes ir⁶:

- ▶ VNV banku un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamības nostiprināšana;
- ▶ stabilas noregulējuma sistēma veidošana;
- ▶ sagatavošanās efektīvai krīzes vadībai;
- ▶ VNF darbības spējas nodrošināšana.

1. tabula iepriekšējā lapā atspoguļo kopējos sasniegumus 2021. gadā, ņemot vērā divus lielumus: pirmais, salīdzinot ar 2021. gada sasniedzamo rezultātu kopumu 2021.–2023. gada Daudzgaļu programmu. Šie sasniegumi ir detalizētāk izklāstīti turpmākajās apakšnodaļās un ir atspoguļoti III pielikumā, kas ietver darbības pamatrādītājus attiecībā uz gadu. VNV sasniedza lielāko daļu no šiem rādītāju mērķiem, uzrādot kopumā pozitīvu organizācijas darbību 2021. gadā. Otrais, virzība tiek vērtēta arī kopējās sagaidāmās virzības līdz 2023. gadam, pārejas perioda beigām un banku tiesiskās palāvības ieviešanas grafika kontekstā, ko ietekmē arī ārēji faktori un ieinteresētās personas.

⁵ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>.

⁶ 2021.–2023. gada Daudzgaļu programma nosaka VNV kā organizācijas konsolidāciju, kā tās piekto prioritāti. Šī ziņojuma II daļā ir virzība attiecībā uz šo prioritāti.

1.3. VNV banku un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamības nostiprināšana

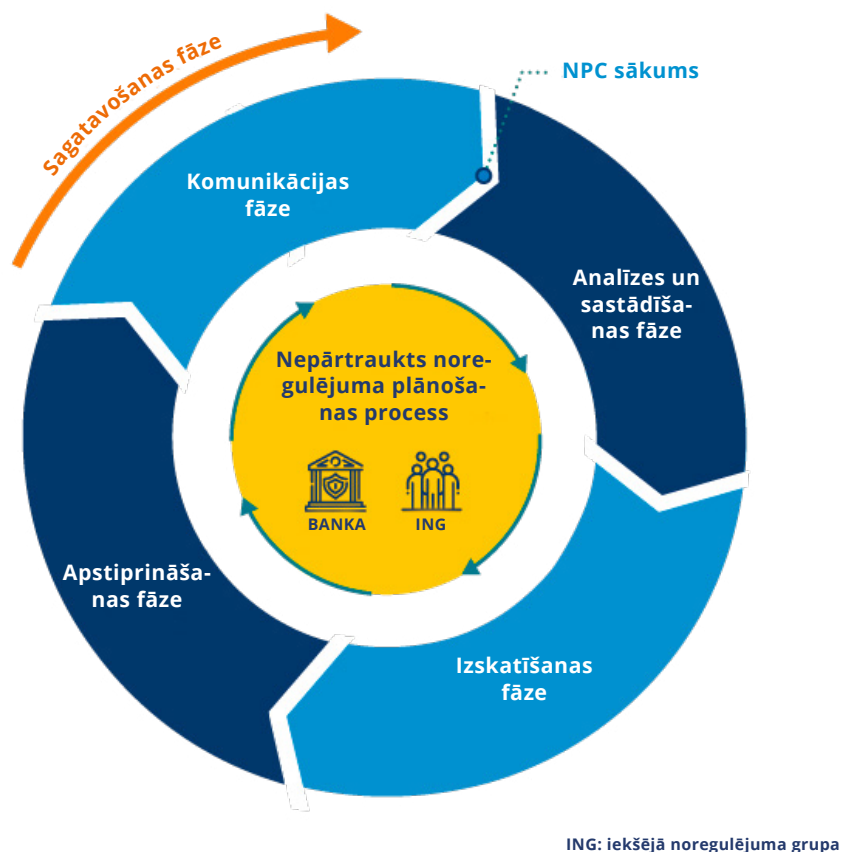
Lai panāktu VNV banku un MNI noregulējamību, VNV katru gadu atjaunina noregulējuma plānus, veicot NPC; pieņem attiecīgos lēmumus un uzrauga MREL veidošanu; ciešā sadarbībā ar VRI novērtē iestāžu noregulējamību un pārbauga MNI

1.3.1. NOREGULĒJUMA PLĀNOŠANAS CIKLS

Noregulējuma plāni tiek atjaunināti vismaz vienreiz gadā⁷, pamatojoties

uz to pašu atskaides dienu un ņemot vērā tirgus izmaiņas un izmaiņas pašās bankās. Tas ir ar mērķi nodrošināt gatavību krīzei un uzlabot bankas noregulējumu. 2020. gadā VNV veiksmīgi saskaņoja noregulējuma plānu ikgadējo atjaunināšanu vienā 12 mēnešu NPC, kas ilga no aprīļa līdz martam. Rezultātā pārskata gadā VNV pabeidza NPC 2020, īstenoja NPC 2021 un sagatavojās NPC 2022.

2. attēls. Noregulējuma plānošanas cikls



⁷ Saskaņā ar VNMR 8. panta 12. punktu.

2. tabula. Noregulējuma plānošanas cikla rādītāju pārskats attiecībā uz 2020. un 2021. gada noregulējuma plānošanas cikliem

Dalībvalsts	Noregulējuma plānu skaits, kurus plāno pieņemt NPC 2020 laikā ⁸	Pieņemto noregulējuma plānu skaits attiecībā uz 2020. gada plānošanas ciklu ⁹	VNV banku skaits 2021. gada 1. janvārī	VNV banku skaits 2021. gada 31. decembrī	Noregulējuma plānu skaits, kurus paredzēts pieņemt NPC 2021 laikā ¹⁰	Koriģētais noregulējuma plānu skaits, kurus plāno pieņemt NPC 2021 laikā ¹¹	NPC 2021 noregulējuma plānu skaits, kas jau pieņemti uz 2021. gada 31. decembri ¹²	MREL lēmums sagaidāms 2021. gada cikla laikā
Beļģija	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulgārija	0	0	1	1	0	0	0	4
Vācija	22	21	21	21	21	21	11	37
Igaunija	1	1	3	3	1	1	1	1
Īrija	7	4	6	6	6	6	2	15
Grieķija	4	4	4	4	4	4	3	4
Spānija	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Francija	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Horvātija	0	0	0	0	0	0	0	7
Itālija	13	12	12	12	12	12	7	41
Kipra	3	3	3	3	3	3	3	5
Latvija	1	1	3	3	1	1	1	1
Lietuva	1	1	3	3	1	1	0	1
Luksemburga	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nīderlande	7	6	6	7	5	5	1	12
Austrija	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugāle	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovēnija	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovākija	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Somija	3	3	3	3	2	2	1	3
Kopā	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ Noregulējuma plāni, kas sagaidāmi atbilstoši 2020. gada darba plānam, kas aprēķināja paredzētos plānus no 2019. gada vidus.

⁹ NPC 2020 faktiski pieņemtie noregulējuma plāni. Detalizētu informāciju par katru kārtu skatīt 3. tabulā.

¹⁰ Noregulējuma plāni, kas sagaidāmi atbilstoši 2021. gada darba plānam, kas aprēķināja paredzētos plānus no 2020. gada vidus.

¹¹ Noregulējuma plāni, kas sagaidāmi uz 2021. gada 31. decembri. Detalizētu informāciju par katru kārtu skatīt 4. tabulā.

¹² VNV pieņemtie noregulējuma plāni pirms 31. decembra. Detalizētu informāciju par katru kārtu skatīt 4. tabulā.

¹³ Nav sagaidāms neviens noregulējuma plāns attiecībā uz vienu bankas apskatīto uzņemošās valsts gadījumu.

¹⁴ Nav sagaidāms neviens noregulējuma plāns attiecībā uz divām bankām apvienošanās rezultātā.

¹⁵ Sagaidāms viens papildu plāns par vienas bankas strukturālām izmaiņām citā dalībvalstī.

¹⁶ Nav sagaidāms neviens papildu plāns 'dēļ vienas bankas strukturālām izmaiņām citā dalībvalstī.

¹⁷ Nav sagaidāms neviens noregulējuma plāns attiecībā uz vienu banku, kas pāriet uz vienkāršotām saistībām.

¹⁸ Nav sagaidāms neviens noregulējuma plāns attiecībā uz divām bankām struktūrvienības noregulējuma plānā.

2020. gada noregulējuma plānošanas cikla noslēgšana (2020. gada aprīlis–2021. gada marts)

VNV noslēdza pirmo 12 mēnešu NPC 2021. gadā. Šis 12 mēnešu cikls noveda pie uzlabotas lēmumu pieņemšanas un saskaņošanas ar VNV ieinteresēto pušu procesiem. Tas atbalstīja arī pasākumus banku nozarē, kas visa cita starpā ietvēra VNV saistošu starpposma un galēju ārēju un iekšēju *MREL* mērķu noteikšanu. NPC 2020 pilnībā arī iekļāva pakāpenisku banku tiesiskās palāvēības ieviešanu. Šī koncentrētā cikla īstenošanas panākumi bija atkarīgi no sekmīgas sadarbības ar VNI, vienoto

uzraudzības mehānismu (VUM), ciešu koordinēšanu starp bankām un iekšējām noregulējuma grupām (ING), kā arī sistemātisku iepriekšējos ciklos gūto mācību piemērošanu.

NPC 2020 tika noslēgts 2021. gada novembrī ar 105 VNV apstiprinātiem noregulējuma plāniem. Līdz aprīļa beigām 82 % plānu bija pieņemti un līdz maija beigām šis rādītājs bija virs 90 %. Atsevišķu plānu apstiprināšana aizņēma ilgāku laiku nekā bija plānots saistībā ar Banku sanācijas un noregulējuma direktīvas 2 (BSND)¹⁹ transponēšanu nacionālā līmenī konkrētās jurisdikcijās.

3. tabula. Noregulējuma plānošanas cikla 2020. gadam ieviešana

Kārta	Kopējie sagaidāmie noregulējuma plāni	Apstiprināti 2020. gadā un 2021. gada 1. cet.		Apstiprināti pēc 2021. gada 1. cet.	
1. kārta	31	31	100 %	-	
2. kārta	30	29	97 %	1	
3. kārta	44	26	58 %	18	42 %
Kopā	105	86	82 %	19	18 %

2021. gada noregulējuma plānošanas cikla ieviešana (2021. gada aprīlis–2022. gada marts)

NPC 2021 VNV ieviesa 2021. gada aprīlī, kad visas bankas, kuras ir VNV kompetences jomā, iesniedza savus saistību datu pārskatus.

Vispārējās prioritātes attiecībā uz 2021. gada noregulējuma plāniem banku tiesiskās palāvēības ieviešanas ietvaros bija:

- ▶ likviditātes novērtēšana un finansējuma vajadzības noregulējumā,
- ▶ TIS spējas attiecībā uz novērtēšanas datiem (tostarp pašnovērtējuma ziņojums) un attiecībā uz rekapitalizācijas izpildi,
- ▶ rekapitalizācijas darbības spējas nodrošināšana: pilnīgas rekapitalizācijas noteikumu grāmatas līdz 2021. gada beigām.

VNV informēja par šīm vispārējām prioritātēm kopā ar konkrētām banku prioritātēm, izmantojot prioritārās vēstules, kas nosūtītas bankām 2020. gada 4. ceturksnī.

Martā VNV izdeva vadlīnijas 2021. gada darba prioritātēm un aprīlī atjaunināja *MREL* politiku, kā arī papildināja tās ar apmācību kursiem un prezentācijām iekšējām noregulējuma grupām (ING) un bankām. Turklāt VNV uzlaboja tās vadlīnijas par konkrētiem jautājumiem, lai atbalstītu ING par noregulējuma plānu sagatavošanu atbildīgās personas. Tās ietvēra politikas par noregulējamības novērtējumu, sabiedrības interešu novērtējumu, tirdzniecības grāmatu maksātspējīgu likvidāciju un iekšējo vadlīniju par kvalitātes pārbaudēm (detalizētāku informāciju skatīt 1.4.1. iedaļā).

¹⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2019/879 (2019. gada 20. maijs), ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbēšanas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un Direktīvu 98/26/EK. Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>.

Papildus apmācību sesijām par konkrētām tēmām 2021. gada aprīlī, tāpat kā iepriekšējos gados, VNV padarīja pieejamu NPC bukletu, kas apkopo cikla galvenos procesus un svarīgu informāciju²⁰. VNV prezentēja bukletu arī 12. Nozares dialoga laikā (skatīt 1.4.1. iedaļu).

NPC 2021 noorganizēja 104 paredzētos noregulējuma plāna atjauninājumus trīs kārtās. Pakāpeniska plānu sagatavošana ļauj maksimāli palielināt saskaņošanu ar ieinteresēto personu cikliem, piemēram, EBI, VNI plānus un pašas iestādes. Cikla projekts ietver arī dažas būtiskas darbības NPC, piemēram, apmācību kursus, lai nodrošinātu jauno politiku un atjaunināto vadlīniju dokumentu, rūpīgu iekšējās kvalitātes pārskata pareizu piemērošanu un VNV sesiju un lēmumu sagatavošanu. VNV uzrauga NPC ieviešanu kopā ar iekšējo rīcības komiteju, kas savukārt informē VNO padomes vadību un lēmēj institūciju par virzību.

NPC 2021 ING veiksmīgi iesniedza visus projektu plānus atbilstoši savu attiecīgo kārtu grafikiem, atvēlot pietiekamu laiku kvalitātes kontrolei, EBI konsultācijām un lai atbilstoši sagatavotos VNV sesijai. Uz 31. decembri bija pieņemti 54 plāni un bankām tika nosūtīti 33 kopsavilkumi, atbilstoši grafikam. Pārējo plānu procesu, izņemot divus, tika paredzēts pabeigt atbilstoši grafikam 2022. gadā.

Vienlaikus ar noregulējuma plānu sagatavošanu, ING novērtē arī banku sanācības plānus, ko iesniedz ECB saskaņā ar VNMR 10. panta 2. punktu, lai identificētu visus pasākumus sanācības plānos, kas var ietekmēt iestāžu noregulējamību. Šis novērtējums, kas papildina ECB noregulējuma plānu novērtējumu, atbalsta uztraudzības un noregulējuma iestādes koordinētu darbību un tādējādi tā ir atslēga finansiālas stabilitātes nodrošināšanai. 2021. gadā VNV atjaunināja atveseļošanās plānu vadlīniju attiecībā uz ING un uzsāka atveseļošanās plānu novērtējumu 4. ceturksnī, darbu, kas turpināsies 2022. gadā.

4. tabula. Noregulējuma plānošanas cikla 2021. gadam ieviešana

Kārta	Sagaidāmie plāni ²¹	Plāna projekti, kas iesniegti ECB apspriešanai	Noregulējuma plāni, kas pieņemti pirms 2021. gada 31. decembra	Noregulējuma plāni, kas norit, lai tiktu apstiprināti 2022. gadā
1. kārta	20	20	100 %	19 95 %
2. kārta	39	39	100 %	32 82 %
3. kārta	45	45	100 %	3 7 % ²²
Kopā	104	104	100 %	54 50 %
				48²⁴ 50 %

2022. gada noregulējuma plānošanas cikla sagatavošana (2022. gada aprīlis–2023. gada marts)

Sagatavošanās nākamajam ciklam, kas sākas 2021. gada otrajā pusē, ar VNV nosūtītām prioritārajām 2022. gada vēstulēm visām bankām, kuras

ir VNV kompetences jomā, 2021. gada septembrī un oktobrī. Trīs vispārējās prioritātes, kas noteiktas saskaņā ar banku tiesiskās palīdzības ieviešanu, ir:

- likviditāte un finansējums noregulējumā, konkrēti banku spēju ziņā

²⁰ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>.

²¹ Uz 2021. gada 31. decembri. Pārskata pabeigšanas datumā vēl divi noregulējuma plāni, kas sākotnēji ietilpa 3. kārtā, vairs netika paredzēti attiecībā uz NPC 2021, dēļ apvienošanās un krīzes gadījuma. Neskatoties uz to plāni tika sagatavoti un nosūtīti ECB apspriešanai.

²² Aprēķinātie 42 plāni, kas pārsniedz jaunus kopējos sagaidāmos plānus 3. kārtai.

²³ Turpat.

²⁴ Jaunais kopējais sagaidāmajiem plāniem 2022. gadā.

identificēt un mobilizēt līdzekļus, kurus var izmantot kā ķīlu noregulējumā un pēc noregulējuma;

- ▶ nodalāmība un reorganizācijas plāni, tostarp uzņēmējdarbības reorganizācijas un nodalāmības analīzes ziņojumu sagatavošana;
- ▶ informācijas sistēmas un TIS spējas attiecībā uz rekapitalizācijas un novērtēšanas datiem, kurus ir paredzēts pabeigt līdz 2022. gada beigām, pēc modelēšanas, kas tiek veikta gada laikā.

Līdzās šīm vispārējām prioritātēm, 2022. gada prioritārās vēstules ietvēra iestāžu specifiskus mērķus kopā ar banku tiesisko palāvību. Turklāt vēstules formāli identificēja jomas, kurās ir nepieciešama tālāka virzība, lai nodrošinātu, ka bankas ir pilnībā noregulējamas līdz 2023. gada beigām. VNV paziņoja, ka šajās jomās būs ciešāka uzraudzība pār virzību, ja nepieciešams (tostarp ik ceturkšņa atjauninājumu, izmantojot parastos komunikācijas kanālus), ar mērķi nodrošināt, ka nav nekādu materiālu problēmu, kas varētu kavēt jebkuras iestādes noregulējuma stratēģijas iespējamību (skatīt 1.3.3. iedaļu).

Septembrī VNV izdeva pārskatu par noregulējuma ziņošanas prasībām attiecībā uz 2022. gadu. Paralēli tā turpināja darbu pie nākošā cikla politikas un sasniedzamajiem rezultātiem, kā arī gatavoja jaunas apmācību sesijas par politikām un noregulējuma

pasākumiem, ar kombinētām ierakstītu un interaktīvu tiešsaistes apmācību sesijām.

Lai pastāvīgi uzlabotu NPC procesu, VNV ir izstrādājusi IKT rīkus, lai atvieglotu datu vākšanu, kvalitātes pārbaudes un kopumā uzlabotu procesa iekšējo un ārējo posmu efektivitāti, no kuriem daži rīki jau bija ieviesti attiecībā uz NPC 2021 (sk. 2.3.2. iedaļu).

1.3.2. MINIMĀLĀ PRASĪBA PAŠŪ KAPITĀLAM UN ATBILSTĪGAJĀM SAISTĪBĀM

VNV uzrauga banku atbilstību to patreizējiem ārējiem un iekšējiem *MREL* mērķiem saskaņā ar *BRRD*²⁵, kas ir saistoši no 2022. gada 1. janvāra, un atbilstību sistēmiski nozīmīgām pasaules mēroga iestādēm (*G-SII*) un ne *ES G-SII* materiāliem meitasuzņēmumiem ar kopējo zaudējumu absorbētspēju (*KZA*) un iekšējām *KZA* prasībām. VNV publicē apkopotos ceturkšņa rezultātus par *MREL* dinamiku *MREL* infopanelī, kas pieejams VNV ārējā tīmekļa vietnē. Pārskata gada laikā VNV publicē *MREL* infopaneļa ik ceturkšņa atjauninājumus, kas aptver 2020. gada 3. ceturksni²⁶ un 4. ceturksni,²⁷ kā arī 2021. gada 1. ceturksni²⁸ un 2. ceturksni²⁹.

Ārējais galējais 2024. gada *MREL* mērķis, tostarp apvienoto revīziju prasība (*ARP*) vidēji bija 26,06 % no kopējās risku darījumu vērtības (*TREA*) un bija 17,61 % *TREA* attiecībā uz subordinācijas komponentu, tostarp *APR*.

²⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012. Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>.

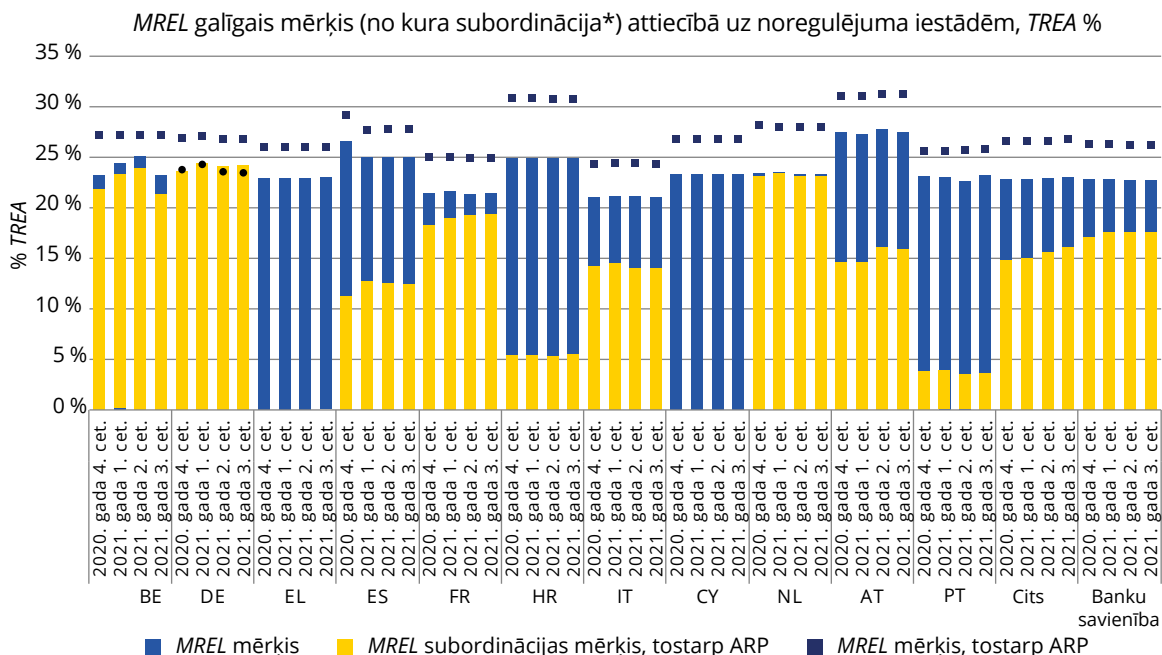
²⁶ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf.

²⁷ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf.

²⁸ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf.

²⁹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf.

3. attēls. MREL galīgie mērķi attiecībā uz noregulējuma iestādēm³⁰



* Konkrētais subordinācijas mērķu līmenis valstu starpā atšķiras un to ietekmē dažādi faktori, tostarp: i) riska blīvums, ii) 1. pīlāra banku daļa un iii) "Neviens kreditors nav sliktākā situācijā" risks un korekcijas. Rezultātā atsevišķas bankas, piemēram, Kiprā un Grieķijā, nav pakļauti subordinācijas prasībām.

• MREL mērķis ir zemāks nekā MREL subordinācijas mērķis, tostarp ARP (piemēram, attiecībā uz Vāciju).

Cits: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

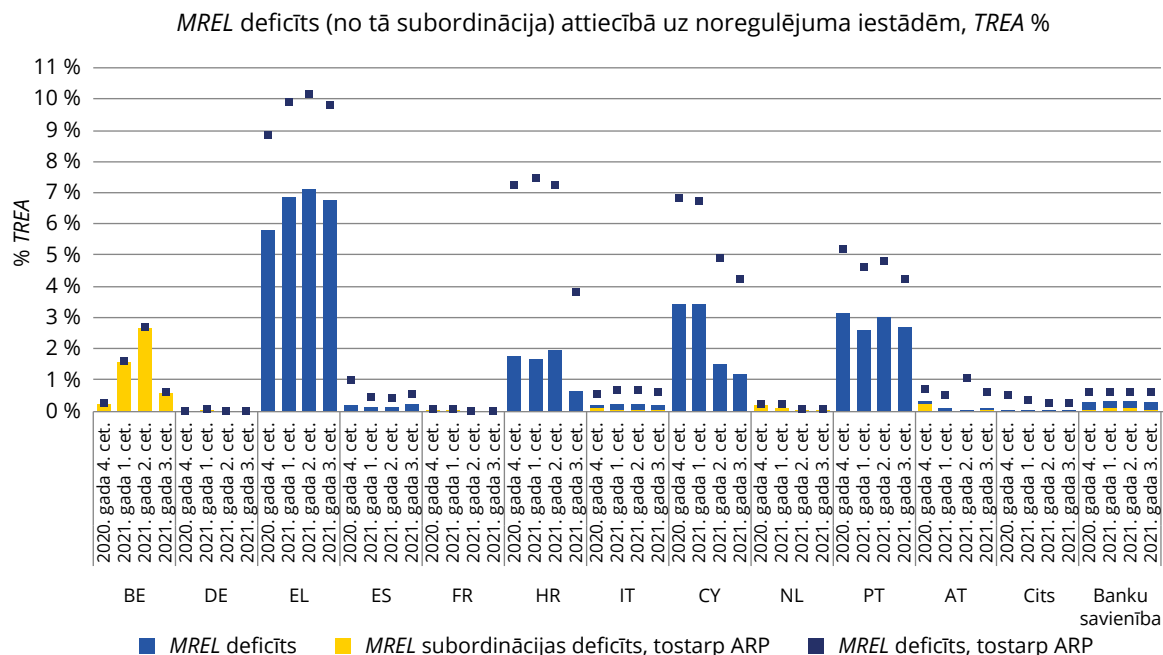
Avots: SRB MREL Dashboard Q3 2021

Atbilstošais MREL deficīts sasniedza 0,48 % TREA (vai 34,6 miljardus EUR). Koncentrējoties uz 2022. gada starposma mērķi, tika sagaidīts, ka gandrīz visas bankas ievēros saistošo starposma mērķi. 2021. gada 3. ceturksnī

bankas, kuras ietilpst VNV kompetences jomā izsniedza 42,9 miljardus EUR no MREL atbilstīgajiem instrumentiem un emitenti izvēlējās galvenokārt pirmās kārtas obligācijas (35,1 % no kopējās emisijas).

³⁰ Konkrētais subordinācijas mērķu līmenis valstu starpā atšķiras un to ietekmē dažādi faktori, tostarp: i) riska blīvums, ii) 1. pīlāra banku daļa un iii) "Neviens kreditors nav sliktākā situācijā" risks un korekcijas. Rezultātā atsevišķas bankas, piemēram, Kiprā un Grieķijā, nav pakļauti subordinācijas prasībām.

4. attēls. MREL deficīti salīdzinot ar galīgajiem mērķiem attiecībā uz noregulējuma iestādēm

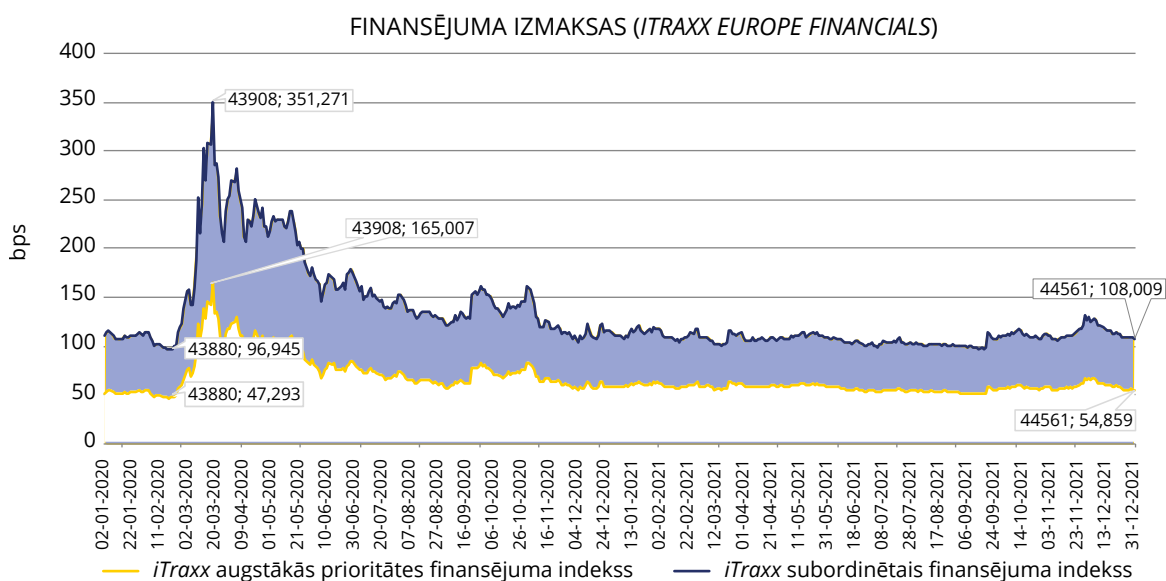


Avots: VNV MREL infopanelis 2021. gada 3. ceturksnī

Finansēšanas izmaksas nedaudz pasliktinājās, 2021. gada pirmajos divos ceturkšņos nedaudz pārsniedzot pirmspandēmijas līmeni (subordinētie un augstākās prioritātes parāda indeksi bija attiecīgi 1,1 un 1,2

reizes augstāki nekā pirms Covid-19 krīzes), un augstākās prioritātes un subordinēto instrumentu starpības bija nelielas, neraugoties uz finansējuma tirgos novēroto svārstīgumu.

5. attēls. Finansējuma izmaksas (iTraxx Europe financials)



Avots: Bloomberg Finance L.P.

VNV gada laikā izdeva vairākas politikas un vadlīniju dokumentus, tostarp MREL politikas atjauninājumu

attiecībā uz NPC 2021 (detalizētu informāciju skatīt 1.4.1. iedaļu). Papildus VNV izdeva tās provizorisks

politikas atjauninājumu pirms atļaujām attiecībā uz atbilstīgajām saistībām, saskaņā ar projekta regulatīvi tehniskajiem standartiem (RTS), kurus paredzēts pieņemt 2022. gadā. Projekta RTS ietver dažas materiāla izmaiņas par pilnvarojuma nosacījumiem salīdzinājumā ar VNV provizorisko politiku, jo īpaši saistībā ar atļautajām dotācijām attiecībā uz izpirkumiem (iepriekšnoteikta summa) un nepieciešamību atvilkt to no banku *MREL* līdzekļiem avansā. Šī atjaunojuma mērķis ir izskaidrot atļauju režīmu, kas piemērojams uz 2022. gada 1. janvāri, ļaujot nozarei iepazīties ar procedūru, ierobežojot dažu banku nepieciešamību iesniegt vairākus pieteikumus un paātrinot vienmērīgu pāreju uz jauno sistēmu.

Visa gada laikā VNV ieviesa arī izmaiņas procesos un banku *MREL* paziņošanas biežumā, lai uzlabotu pieejamo datu kvalitāti un reaģētu uz secīgu pieeju uz ziņošanu par neregulējumu, kur VNV centralizēs ziņojumus no Banku savienības VNI pirms ziņošanas EBI.

Martā VNV publicēja paziņojumu par tās pieeju saistībām, ko reglamentē Apvienotās Karalistes likumi bez līgumiska rekapitalizācijas bez atzīšanas klauzulas, kura attiecināma uz *MREL*³¹. Pieejai vajadzētu nodrošināt vienmērīgu pāreju, izvairītos no nesamērīgām ietekmēm uz bankām, vienlaikus kalpojot vispārējam mērķim panākt banku neregulējamību. Ir sagaidāms, ka apskatīto instrumentu apmērs

pakāpeniski samazināsies laika gaitā pēc to termiņa beigām. VNV turpinās uzraudzīt banku neregulējamību, kuru saistības ietver tādus instrumentus un var pārskatīt paziņojumā apskatīto pieeju, ja mainīgie apstākļi ietekmē šo banku neregulējamību.

VNV izdeva arī vadlīniju attiecībā uz banku paziņojumiem saistībā ar *BRRD* 55. panta 2. punktu, kuros bankas nosaka, vai ir tiesiski vai citādi neiespējami ietvert līgumiskas rekapitalizācijas klauzulas saistībās, kas izdotas saskaņā ar trešās valsts likumdošanu, ievērojot *BRRD* 55. panta 1. punkta prasības. Vispirms VNV izdeva vadlīniju 2021. gada jūnijā, lai iepriekš informētu bankas un pēc tam atjaunināja oktobrī, pēc visas atbilstīgās likumdošanas stāšanās spēkā³². Politika izklāstīja, ka tiklīdz bankas ir pienācīgi nodrošinājušas, ka to apņemšanās ir saskaņā ar atbilstīgiem nosacījumiem, tām ir jāinformē kompetentā neregulējuma iestāde. Pēc tam kompetentajai neregulējuma iestādei ir kopumā³³ 3 mēneši, lai novērtētu paziņojumu un sniegtu galveno izvēli par bankas apņemšanos. Pamatojoties uz *BRRD* 55. panta 7. punktu un, lai palīdzētu vienkāršot konkrētu saistību grupu paziņošanu, VNV identificēja četras saistību konceptuālās kategorijas³⁴, attiecībā uz kurām tiek racionalizēts neizpildāmības paziņojums un novērtējums. Kopš 2021. gada oktobrī stājās spēkā reglamentējošā sistēma, bankas kompetento iestāžu vadībā un sadarbībā ar tām regulāri paziņoja

³¹ VNV izskatīs saistības, kuras reglamentē Apvienotās Karalistes likumi bez līgumiska rekapitalizācijas bez atzīšanas klauzulas, kura attiecināma uz *MREL*, ja tās: i) citādi atbilst piemērojamajiem *MREL* kritērijiem un ii) tika izdoti pirms 2018. gada 15. novembra, kad VNV publicēja savas neregulējamības vēlmes attiecībā uz bankām *Brexit* kontekstā un atzīmēja iespējamās *Brexit* sekas attiecībā uz *MREL* instrumentu, kurus reglamentē Apvienotās Karalistes likumi, pašreizējiem krājumiem. Šo izņēmumu piemēro līdz 2025. gada 28. jūnijam, lai nodrošinātu saskaņošanu ar saprātīgi iegūto tiesību prasību ieviest līgumiskās atzīšanas klauzulas pašu kapitāla instrumentos, kas paredzēti *CRR* 49b pantā. Visām saistībām, kuras reglamentē Apvienotās Karalistes likumdošana, kas izdotas vai materiāli grozītas pēc 2018. gada 15. novembra, ir jāietver līgumiska rekapitalizācijas bez atzīšanas klauzula, lai būtu attiecināma uz *MREL*.

³² Eiropas Banku iestādes un Īstenošanas tehniskos standartus pieņēma ar Eiropas Komisijas Īstenošanas regulu (2021/1751), kas izdota 2021. gada 1. oktobrī. Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>.

³³ Sākotnējais 3 mēnešu periods sarežģītos gadījumos var tikt pagarināts uz 6 mēnešiem.

³⁴ Detalizētāka informācija šajās četrās kategorijās izdotajā vadlīnijā: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>.

par šādiem gadījumiem. Saistības, kas neietver rekapitalizācijas atzīšanas klauzulas (neizpildāmības vai cita iemesla dēļ), netiks ņemtas vērā attiecībā uz *MREL*, lai gan tās paliek rekapitalizējamas un tiek cieši uzraudzītas saskaņā ar vispārējām noregulējamības prasībām.

1.3.3. NOREGULĒJAMĪBAS NOVĒRTĒJUMI

VNV apstiprināja savu noregulējamības novērtējuma politiku 2021. gada 2. ceturksnī, kā arī piemēroja to visām bankām, kuras ir VNV kompetences jomā, kuru stratēģija ir noregulējamība Vienotajā noregulējuma padomē 2021. gadā.

Saskaņā ar tās politiku ING novērtē banku panākto virzību attiecībā uz noregulējamības apstākļiem un šo apstākļu nosacīto ietekmi uz banku noregulējuma stratēģijas iespējamību, izmantojot VNV siltuma kartes horizontālos kritērijus³⁵.

Pamatojoties uz virzību un ietekmes novērtējumiem ING pēc tam novērtē iespējamo šķēršļu esamību un būtiskumu un atbild, ja nepieciešams, piemērotu korigējošu darbību. 2022. gada prioritārās vēstules, kas izsūtītas 2021. gada 4. ceturksnī, norādīja uz iestāžu specifiskajiem mērķiem,

kur noregulējuma apstākļos VNV sagaida pierādījumus par korigējošu darbību, lai šķērslī varētu piemērotā veidā samazināt vai likvidēt īsā laikā. Tiek sagaidīts, ka bankas šādas korigējošas darbības ietver savās ikgadējās vai vairāku gadu darbu programmās VNV ING ciešai uzraudzībai nākamajā ciklā.

Gadījumā, ja tiek identificēti materiāli šķēršļi, VNV var ierosināt būtisku šķēršļu procedūru, ņemot vērā, cik nopietni tie ietekmē noregulējuma stratēģijas vispārējo īstenošanas iespēju, VNV pieejamos pasākumus,³⁶ lai tos risinātu, kā arī apstākļus, kādos katru pasākumu var piemērot saskaņā ar EBI vadlīniju³⁷.

Savukārt, ja korigējošās darbības tiek atbilstoši parādītas, bankas uzrāda virzību uz noregulējamību. Apmierinoša virzība uz noregulējamību konkrētās jomās ir kritērijs, kuru var apsvērt kalibrējot *MREL* un tā ir laba prakse salīdzinošajā novērtēšanā, ietekmējot VNV siltuma kartes klasifikāciju. 2021. gada VNV siltuma kartes uzdevums tiks izmantots, lai paziņotu un sāktu izpaust banku virzību uz noregulējamību saskaņā ar banku tiesiskās palāvības ieviešanas periodu un *MREL* politiku.

³⁵ Detalizētāku informāciju skatīt šeit: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>.

³⁶ VNMR 10. panta 11. punkts.

³⁷ EBA/GL/2014/11, Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>.

VNV siltuma karte ir rīks, lai uzraudzītu, veiktu salīdzinošo novērtēšanu un paziņotu par banku virzību uz pilnīgu noregulējamību, un tā veido starpposma mērķi VNV noregulējuma sistēmā.

Siltuma karte klasificē bankas, izmantojot **saskaņotos horizontālos kritērijus**, lai klasificētu katras bankas virzību uz noregulējamību, pamatojoties uz banku tiesisko palāvību un *MREL* politiku, kā arī **proporcionalitātes principu**, kas ņem vērā banku uzņēmējdarbības modeļa raksturojumu un konkrētas noregulējuma stratēģijas.

No vienas puses, siltuma karte atspoguļo banku, kuras ir VNV kompetencē, **noregulējamības individuālo novērtējumu**, bet no otras puses, tā ļauj **veikt salīdzinošo analīzi** dažādās bankās, līdzinieku grupās un noregulējuma stratēģijas Banku savienībā, kā arī salīdzinājums ar sistēmām ārpus ES.

Metodoloģiskais darbs tika pabeigts 2021. gadā un paredzams, ka siltuma karti izdos 2022. gadā.

1.3.4. PADZIĻINĀTAS IZPĒTES UN PĀRBAUDES UZ VIETAS

2021. gadā VNV pabeidza vadlīniju par šādu tēmu padziļinātām izpētēm: *MREL*, noregulējums darbības nepārtrauktībai, datu paziņošana par saistītām un VNF ziņošana un tā nodrošināja atbilstošas apmācības VNV un VNI darbiniekiem.

4. ceturksnī ING veica 13 padziļinātas izpēti, aptverot desmit bankas, kuras ir VNV kompetencē. Neskatoties uz ar Covid-19 saistītajiem ierobežojumiem, komandām izdevās personiski apmeklēt septiņas atlasītās bankas.

Padziļinātās izpēti sākās ar paziņojuma vēstuli bankām, aicinot tās piedalīties uzdevumā. Pēc banku piekrišanas ING lūdza bankām augšuplādēt to dokumentus IKT platformā (tā pati platforma, kuru tagad izmanto krīzes gadījumiem un VNF datu vākšanai) 4 līdz 6 nedēļu periodā. Pēc tam ING analizēja informāciju un ieplānoja tikšanās, lai izskatītu banku

dokumentāciju uz vietas. Šī fāze noslēdzās ar izbraukuma tikšanos, kurā ING īsumā banku vadībai uzsvēra galvenos rezultātus. Komandas pabeidza savas dziļās izpēti ar konfidencialu ziņojumu, ar kuru dalījās ar VNI un VNV. Visbeidzot VNV iesniedza rakstisku atgādinājumu bankām, lai apkopotu galvenos atklājumus un aicināja tās sazināties ar ING, lai risinātu šos atklājumus.

Sadarbība ar VNI un VNV darbiniekiem, un laba sadarbība ar bankām, kas pakļautas dziļām izpētēm, bija galvenais šī uzdevuma panākums. Tas deva vērtīgus rezultātus attiecībā uz banku tālāku vadību, papildu IKT rīku uzlabošanu un tas radīja skaidrību par VNI nepieciešamo atbalstu. Balstoties uz 2021. gada pozitīvo pieredzi VNV izvērsīs 2022. gadā padziļinātās izpēti un turpinās uzlabot vadlīniju par VNV padziļināto izpēti, lai realizētu banku tiesisko palāvību. VNV vajadzētu būt gatavai veikt pilnas pārbaudes uz vietas līdz 2023. gada vidum.

Padziļinātas izpētes salīdzinājumā ar pārbaudēm uz vietas

- **Pārbaudes uz vietas** ir padziļināti izmeklējumi, lai novērtētu, vai bankas atbilst tiesiskās paļāvības nosacījumiem, kas nodrošinās to noregulējamību bankrota gadījumā.

— Uz VNMR 36. panta pamata

- **Padziļinātas izpētes** ir ING noregulējuma plānošanas darbības pagarinājums, parasti tās notiek bankas telpās. Vispārīgāk padziļinātas izpētes uzskata par papildu informācijas iegūšanas veidu noregulējuma plānošanas mērķiem.

— Uz BRRD 11. panta un VNMR 34. panta pamata

1.3.5. MAZĀK NOZĪMĪGU IESTĀŽU PĀRRAUDZĪBAS FUNKCIJA

Atbilstoši VNMR prasībām VNV pilda uzraudzības lomu mazāk nozīmīgās iestādes, kuras atrodas tiešā VNI kompetencē, ieskaitot mazāk nozīmīgas iestādes projekta noregulējuma pasākumus³⁸ pirms tos formāli pieņem VNI. Šīs uzraudzības funkcijas mērķis ir nodrošināt konsekvenci noregulējuma plānošanā starp nozīmīgām iestādēm un mazāk nozīmīgām iestādēm vienā dalībvalstī un mazāk nozīmīgu iestāžu starpā Banku savienībā, ievērojot proporcionalitāti un nacionālās specifikas. NPC attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm ievēro to pašu ciklu no marta līdz

aprīlim kā NPC attiecībā uz nozīmīgām iestādēm.

Saskaņā ar informāciju, kas saņemta no VNI, 2085 mazāk nozīmīgām iestādēm bija nepieciešama noregulējuma plānošana NPC 2021. Pēc NPC 1932 mazāk nozīmīgām iestādēm bija noregulējuma plāni. No kopumā 1932, 675 mazāk nozīmīgu iestāžu plānus novērtēja VNV NPC 2021 ietvaros (vai nu iepriekš sagatavotu plānu atjauninājumi vai to pirmās versijas) un 1257 mazāk nozīmīgu iestāžu plāni atbilstoši vienkāršotām saistībām, kas bija sagatavoti iepriekšējos NPC, palika spēkā arī NPC 2021. Detalizēta informācija ir pieejama šajā tabulā.

³⁸ Noregulējuma pasākumi ietver, visa cita starpā, noregulējuma plānus, MREL lēmumus, attiecināmību uz vienkāršotās saistības piemērošanu, kā arī sabiedrības interešu novērtējumu attiecībā uz mazāk nozīmīgu iestādi, kas bankrotē vai visticamāk bankrotēs.

5. tabula. Mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējuma plānošanas detalizēts pārskats 2021. gada noregulējuma plānošanas ciklā

Dalībvalsts	Mazāk nozīmīgu iestāžu skaits, kurām nepieciešami noregulējuma plāni uz 2021. gada 31. decembri.	NPC 2021 sagatavotie plāni	Plāni atbilstoši vienkāršotiem pieņēmumiem, kas pieņemti iepriekšajos NPC un, kuri paliek spēkā attiecībā uz NPC 2021	Mazāk nozīmīgu iestāžu kopējais skaits pēc noregulējuma plāniem NPC 2021
	A	B	C	D=B+C
Beļģija	14	2	11	13
Bulgārija	13	13	0	13
Vācija	1255	43	1083	1126
Igaunija	6	6	0	6
Īrija	9	5	4	9
Grieķija	11	5	5	10
Spānija	52	33	19	52
Francija	73	37	33	70
Horvātija	14	4	10	14
Itālija	119	47	65	112
Kipra	5	5	0	5
Latvija	9	9	0	9
Lietuva	10	3	2	5
Luksemburga	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nīderlande	22	14	2	16
Austrija	368	368	0	368
Portugāle	23	18	5	23
Slovēnija	5	1	4	5
Slovākija	5	4	1	5
Somija	9	6	3	9
KOPĀ	2085	675	1257	1932

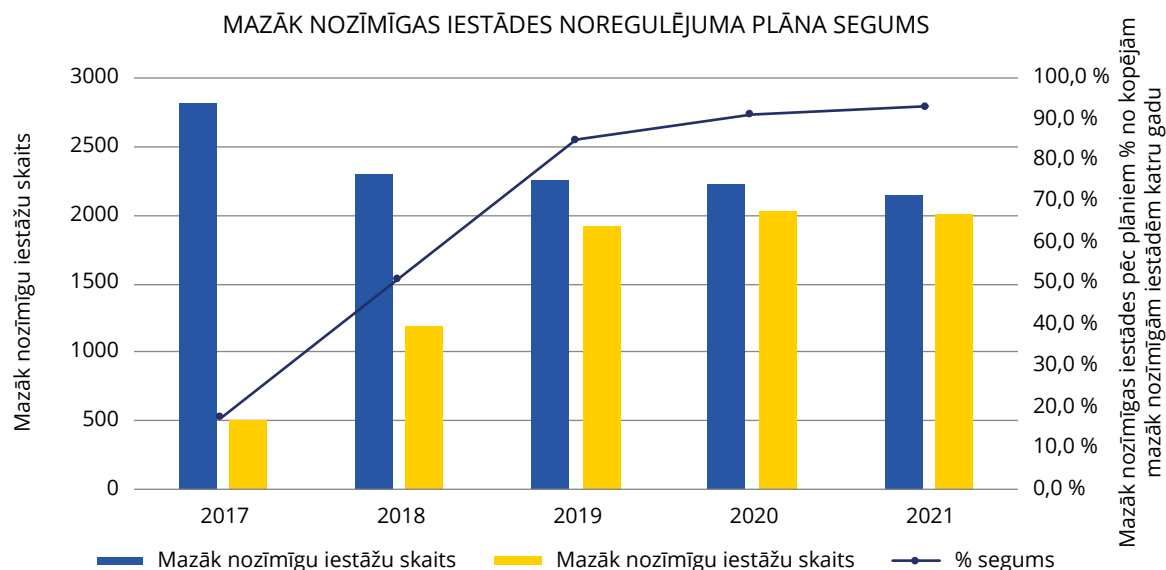
Mazāk nozīmīgas iestādes

Apmēram 2200 mazāk nozīmīgas iestādes pārstāv lielu banku daļu Banku savienībā pēc skaita. Kopējā mazāk nozīmīgu iestāžu aktīvu kopsumma sasniedz 4,4 triljonus EUR (apmēram 14 % no visa banku sektora) visā Banku savienībā vai gandrīz trešā daļa no 21 dalībvalsts kopējā iekšzemes kopprodukta.

Mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējuma plānu segums pēdējo četru gadu laikā ir ievērojami progresējis un uz NPC 2021 tas ir 92,7 % no kopējā mazāk nozīmīgu iestāžu skaita, iezīmējot stabilu virzību pēdējo gadu laikā. Dažādu iemeslu dēļ tikai dažus noregulējuma plānus nevarēja sagatavot patreizējā cikla laikā: jaunu reglamentējošu sistēmu stāšanās spēkā; apvienošanās un iegādes, kas

ietekmē mazāk nozīmīgu iestāžu korporatīvo uzbūvi vai nesen izveidotas mazāk nozīmīgas iestādes, attiecībā uz kurām vēl nav pieejami nepieciešamie dati, lai veiktu attiecīgo uzraudzību vai noregulējumu. No visiem NPC 2021 plāniem apmēram 3 % (64 plāni) kā vēlamo stratēģiju ietver noregulējumu, kamēr pārējie paredz likvidāciju saskaņā ar normālām maksātnespējas procedūrām.

6. attēls. Mazāk nozīmīgu iestāžu virzība pēc noregulējuma plāniem



Sadarbība ar VNI ir noteicošais, lai veiksmīgi pārraudzītu mazāk nozīmīgas iestādes. Pārskata gadā VNV un VNI uzturēja regulārus divpusējus un daudzpusējus sakarus. 4. ceturksnī VNV vadīja strukturētas vidēja termiņa divpusējas sanāksmes ar visām 21 ING, lai apspriestu noteikto noregulējuma plānu praktiskos aspektus, kā arī, lai sniegtu atsauksmes un ieteikumus pirms formālā paziņojuma par mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējuma plāniem VNV. Šīs divpusējās sanāksmes kalpoja arī tam, lai apspriestu daudzas problēmas, kas saglabājas mazāk nozīmīgu iestāžu sektorā un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējuma plānošanā. Visa gada laikā notika papildu divpusējas sanāksmes, lai apspriestu specifiskus jautājumus. Turklāt gada laikā VNV un ING darbinieki regulāri tikās mazāk nozīmīgu iestāžu īpašajā komitejā³⁹, noregulējuma komitejā un

augsta līmeņa VNV-ING sanāksmēs, lai apspriestu vispārējo virzību, horizontālās problēmas un VNV politiku īstenošanu, kā arī labāko pieredžu apmaiņu starp ING.

2021. gadā VNV mazāk nozīmīgu iestāžu pārraudzības funkcija ievērojami uzlabojās datu spēju un datu pārvaldības ziņā, sniedzot papildu analītiskās atklāsmes par mazāk nozīmīgu iestāžu nozari un nodrošinot pārlicinātus pierādījumus par lēmumu pieņemšanu. Šai uzlabotajai datu pārvaldībai ir noteikta pozitīva ietekme uz mazāk nozīmīgu iestāžu krīzes vadības sistēmu, kuras mērķis ir agrīnā stadijā identificēt mazāk nozīmīgas iestādes, kuras saskaras ar briesmām. VNV veica regulāru mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzību ciešā sadarbībā ar ING un papildinot ar regulārām apmaiņām starp ECB un VUM.

³⁹ Sastāv no ING pārstāvjiem, Komisijas, ECB un EBI.

1.4. Stabīlas noregulējuma sistēmas veidošana

2021. gadā VNV tiecās veicināt stabīlu noregulējuma sistēmu Banku savienības ietvaros, izstrādājot atbilstošas politikas, sniedzot ieguldījumu politikas diskusijā par noregulējuma sistēmas uzlabošanu attiecībā uz VNV bankām un mazāk nozīmīgām iestādēm, kā arī pieņemot un publicējot vadlīniju, lai nodrošinātu likumdošanas darbības spēju. Kā vadošā noregulējuma iestāde Banku savienības finanšu sektorā VNV cieši sadarbojās, visa cita starpā, ar ECB, EBI un ESRK. VNV sadarbojās arī ar starptautiskiem partneriem un trešajām valstīm, lai nodrošinātu noregulējuma standartus, kurus atbalsta arī VNV pilnvaras.

1.4.1. VNV POLITIKU ATTĪSTĪBA UN IZPLATĪŠANA

Noregulējuma politiku attīstība

2021. gada laikā VNV atjaunināja un izdeva visas **politikas saistībā ar prioritātēm attiecībā uz NPC 2021** uzrādīja virzību kādās no politikām, kas ir būtiskas NPC 2022.

Likviditāte un finansējums noregulējumā

- Aprīlī, kad jāpiesakās NPC 2021, VNV izdeva jaunu vadlīniju par likviditāti un finansējumu noregulējumā, koncentrējoties un likviditātes vajadzību novērtēšanu un ar mērķi atbalstīt banku gatavību noregulējumam, ņemot vērā iespējamo likviditātes slodzi, kuru banka var ciest pirms un pēc noregulējuma. VNV turpināja darbu pie papildu norāžu detaļām par banku spēju izmērīt, paziņot un prognozēt savu likviditātes stāvokli noregulējuma laikā, kā arī to spēju identificēt un mobilizēt aktīvus, kurus varētu izmantot,

lai panāktu likviditāti noregulējumā. Sagaidāms, ka VNV izdos šo papildu vadlīniju 2022. gadā, pēc pakāpeniskas banku tiesiskās palāpības ieviešanas, jo tiek sagaidīts, ka tās būs pilnībā atbilstošas likviditātes un finansējums noregulējuma jomā līdz 2023. gada beigām.

Minimālās prasības pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām

- Tāpat arī aprīlī VNV atjaunināja *MREL* politiku attiecībā uz NPC 2021, ieviešot jaunus elementus un uzlabojumus, balstoties uz banku nozarē nepieciešamajām izmaiņām. Papildus VNV izdeva tās provizoriskās politikas atjauninājumu pirms atļaujām attiecībā uz atbilstīgajām saistībām, saskaņojot ar projekta regulatīvi tehniskajiem standartiem RTS), kurus paredzēts pieņemt 2022. gadā (detalizētāku informāciju skatīt 1.3.2. iedaļā).

Sabiedrības interešu novērtējums

- Maijā VNV izdeva pārskatītu pieeju pie sabiedrības interešu novērtējuma politikas noregulējuma plānošanā, kas bija paredzēta, lai papildinātu esošās politikas par to, kā veikt sabiedrības interešu novērtējumu un novērtēt vēlamās noregulējuma stratēģijas ticamību un iespējamību noregulējuma plānošanas laikā. Šis pielikums pie politikas uzlaboja sabiedrības interešu novērtējuma pieeju, ņemot vērā to, ka plašākas finansiālās nestabilitātes perioda laikā vai sistēmas notikumā varētu notikt bankas bankrots, kura gadījumā, labākās noregulējuma stratēģijas

izvēle ir vēl būtiskāka, lai pasargātu Eiropas nodokļu maksātājus un finansiālo stabilitāti.

- Uzlabotā politika tika papildināta ar modernu aprīkojumu, ieskaitot pastiprinātus infopaneļus, veicinot saskaņotu analītisko pieeju pie sabiedrības interešu novērtējuma, izmantojot VNV pieejamos datus. Turklāt VNV un ING darbiniekiem tika nodrošināta papildu datu kvalitātes kontrole un īpašas apmācību sesijas visas sistēmas notikumu iekļaušanai sabiedrības interešu novērtējumā un sabiedrības interešu novērtējuma aprīkojums. NPC 2020 jau izmantoja uzlabotos sabiedrības interešu novērtējuma infopaneļus, kas par regulāru aprīkojumu kļuva NPC 2021. VNV turpinās uzlabot aprīkojumu 2022. gadā.
- Gatavojoties NPC 2022, VNV strādāja pie cita politikas uzlabojuma ieviešanas sabiedrības interešu novērtējumā saistībā ar DGS. Šī uzlabojuma mērķis ir radīt lielāku skaidrību, konsekvenci un darba un analītisko atbalstu sabiedrības interešu novērtējumā, ņemot vērā DGS, novērtējot bankas bankrota ietekmi uz finanšu stabilitāti un noguldītāja aizsardzību. Darbu ir paredzēts pabeigt 2022. gadā.
- Turklāt, gatavojoties 2023. gada NPC, VNV veica sākotnējos pasākumus, lai stiprinātu PIN novērtējumu par kritiski svarīgajām funkcijām reģionālā līmenī un stiprinātu noguldījumu un maksājumu funkciju kritiski svarīgo nozīmi nemonetārajās finanšu iestādēs. Galvenais mērķis bija uzlabot atsevišķus specifiskus elementus, kas nepieciešami, lai novērtētu

kritiskos faktorus, kā paredzēts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2016/778)⁴⁰, jo īpaši, kad nonāk līdz ietekmes novērtēšanai un iestādes, kura bankrotē vai iespējams bankrotēs, funkciju aizstājamībai. VNV sagaida pabeigt šos uzlabojumus 2022. gadā.

Dalāmība

- Arī gatavojot NPC 2022, VNV oktobrī izdeva "Operatīvo vadlīniju par daļēju pārejas rīku dalāmību", kas nodrošināja bankas ar papildu informāciju par to, kā sniegt nozīmīgu informāciju un analīzi, izmantojot dalāmības analīzes ziņojumu un pārejas rokasgrāmatu. Abi dokumenti būs noregulējuma plānu daļa attiecībā uz bankām ar pārejas noregulējuma stratēģijām, saskaņā ar banku tiesisko palāvību. VNV nodrošināja apmācības ING un ārējiem partneriem par politikas un vadlīnijas, iekšējo un ārējo projektu un esošās pieredzes par dalāmības analīzi detaļām.

Vadības informācijas sistēma vērtēšanai

- 2020. gada decembrī VNV publicēja savu galīgo standartizēto datu kopumu, lai nodrošinātu, ka ir pieejami minimālie nepieciešamie dati, kas pamato stabilu banku noregulējuma novērtējumu⁴¹. 2021. gada laikā iekšējais tehniskais tīkls par TIS novērtējumam sniedza atbalstu ING šo instrukciju ieviešanā.

VNV izstrādāja un izveidoja **politikas un vadlīniju citās noregulējuma sistēmas būtiskās jomās:**

⁴⁰ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=LV>.

⁴¹ Jo īpaši VNV izdeva trīs dokumentus:

- galīgais VNV novērtēšanas datu kopas norādījumu dokuments, ar ko izstrādā VNV novērtēšanas datu kopu un nosaka skaidras prasības attiecībā uz datu vajadzībām,
- nobeiguma paskaidrojums, kura mērķis ir sniegt norādījumus bankām par to TIS spējām sniegt pēc iespējas aktuālāku un pilnīgāku informāciju, kas ir pietiekami kvalitatīva, lai veiktu taisnīgu, piesardzīgu un reālistisku novērtējumu,
- paziņojums par atsauksmēm par apspriešanos, kurā aplūkoti galvenās piezīmes, kas saņemti pēc apspriešanās, un kuru publicē kopā ar galīgo VNV novērtēšanas datu kopu.

- ▶ 2021. gada martā VNV publicēja dokumentu, aprakstot detaļas, kuras bankām vajadzētu ņemt vērā attiecībā uz rekapitalizācijas darbības nodrošināšanu saistībā ar starptautiskiem uzrādītāju parādu vērtspapīriem, kurus laiž apgrozībā un uzglabā starptautiskajā centrālajā vērtspapīru depozitārijā (SCVD), *Euroclear Bank (EB)* un *Clearstream Banking Luxembourg (CBL)*. Tika sagaidīts, ka bankas atspoguļos šī dokumenta saturu savās iekšējās rekapitalizācijas rokasgrāmatās no 2021. gada.
- ▶ 2021. gada novembrī VNV izdeva atjauninātu darbības vadlīniju par operatīvo nepārtrauktību noregulējumā, kas sniedza skaidrojumus bankām par to, kā ieviest VNV gaidas attiecībā uz finanšu noturību un personāla komplektēšanu, saskaņā ar šo jautājumu ieviešanu atbilstoši banku tiesiskajai paļāvībai.
- ▶ 2021. gada decembrī VNV izdeva vadlīniju par atvasinājumu un tirdzniecības grāmatu noregulējumā maksātspējīgu likvidāciju, saskaņā ar tās banku tiesisko paļāvību, kam sekoja darbs FSP līmenī,

aptaujas, izmēģinājums un konsultācijas ar globālām sistēmiskās nozīmes bankām (*G-SIB*). Tas attiecas uz visām bankām ar materiālām tirdzniecības grāmatām un mērķiem uzlabot to noregulējuma stratēģiju ticamību un iespējamību. Šīs vadlīnijas un atbilstošās iekšējās politikas piemērošana sāksies ar NPC 2022.

Kā daļu no **ieguldījumiem plašākā noregulējuma sistēmā** 2021. gadā VNV atsāka darbu pie kooperatīvām bankām, lai veicinātu kooperatīvu banku uzskaites konsekvences paaugstinātu līmeni noregulējuma plānošanas stadijā un krīzes situācijās, kā arī risinot to specifiskās problēmas. Kooperatīvu iekšējais tehniskais tīkls⁴² aptvēra 13 kooperatīvas bankas un banku grupas, kuras ir VNV kompetencē, no kurām divas ir *G-SIB*, kas pārstāv apmēram 5690 miljardus EUR no visiem aktīviem. Tīkls izstrādāja kartogrāfiju, kas nodrošina pārskatu pār kooperatīvo banku grupu kopīgajām un atšķirīgajām lietām, to operatīvajām sistēmām, galvenajām funkcijām, pārvaldības modeļiem, īpašumtiesību instrumentiem un iekšējiem līgumiem, kas izveidotu, lai nodrošinātu kopējo atbalstu.

⁴² Iekšējie tehniskie tīkli ir daudznazaru forumi, kurus izveidojuši dažādu iedaļu VNV speciālisti, ar profesionālām zināšanām atbilstošajās jomās.

6. tabula. Virzība salīdzinājumā ar plānotajām VNV politikām 2021. līdz 2023. gadā

2021. līdz 2023. gadam plānotās VNV politikas ⁴³	2021	2022	2023
VNV MREL politika (atjauninājums)	✓	•	•
MREL: Īstenošana/piemērošana/ieguldījums EBI Regulatīvi tehniskajos standartos par atbilstīgajām saistībām, par atļauju samazināt atbilstīgo saistību instrumentus, EBI Īstenošanas tehniskie standarti par MREL / KZA ziņošanu un izpaušanu, par MREL lēmumu paziņošanu EBI, atbilstīgie EBI ziņojumi par MREL.	✓		
MREL: EBI Regulatīvi tehniskie standarti par MREL noteikšanu saistībā ar 2. pīlāra prasību (P2R) un CBR grupām, kas nav pakļautas P2R saskaņā ar CRDIV un par iekšēju MREL un noregulējuma stratēģijas ieviešanu ⁴⁴	✓		
MREL: EBA RTS 3.0 par ITS par ziņošanu (BRRD2)	✓	•	•
Ziņošana: EBA RTS 2.10 un ITS par noregulējuma veidnēm	✓	•	•
Noregulējuma darbības modeļi, kuri ir jāapsver attiecībā uz noregulējuma plānošanu	✓	•	
Sabiedrības interešu novērtējuma politika ⁴⁵	✓	•	
Likviditāte: Darba vadlīnija par finansējuma vajadzību novērtējumu noregulējumā ⁴⁶	✓	•	
Likviditāte: Darba vadlīnijas identificēšana un nodrošinājuma mobilizēšana noregulējuma laikā un pēc tā ⁴⁷	✓	•	
Maksāspējīga likvidācija	✓	•	
Noregulējamības novērtējuma metodoloģija, ieskaitot dalāmības analīzi un pārstrukturēšanu, noregulējuma rīku specifika un atbilstošs EBI darbs šajā jomā	✓	•	
Iekšēja rekapitalizācija: papildu pilnvaru izmantošana (BRRD 64. pants) un moratorija pilnvaru izmantošana	✓		
Iekšējā rekapitalizācija: EBA RTS par 55. pantu un līguma nosacījumi attiecībā uz noregulējuma apturēšanas pilnvarām	✓	•	
FMI: FSB informācijas veidnes, kuras nepieciešamas bankām no noregulējuma iestādēm no FMI noregulējuma plānošanai un izpildei; FSB dokuments par pieejām, lai veicinātu informācijas apmaiņu un komunikācijas protokolus starp FMI, noregulējuma iestādēm un bankām	✓	•	
Apzīmējumi: • Plānots ✓ Nodrošināts, kā plānots ✗ Nav nodrošināts, kā plānots			

Noregulējuma politiku izplatīšana

VNV 2021. gadā bija proaktīva politiku izplatīšanas ziņā un viedokļu apmaiņā ar dažādām noregulējuma ieinteresētajām pusēm, kā arī organizēja un piedalījās dažādos pasākumos visa gada laikā (detalizētu informāciju skatīt 2.3.5. iedaļā).

Februārī VNV un Eiropas banku iestāde organizēja otro konferenci par banku noregulējumu. Tēmas, kuras

apskatīja vairāki akadēmisko aprindu pārstāvji ietvēra ES banku likvidācijas likumdošanas saskaņošanu, laiku pēc *Brexit* un starptautisku standartu noteikšanas nozīmību, piederības un uzņemošās valsts saldo un pārrobežu noregulējumu, ienākumus nenesošus aizdevumus un paneļa diskusijas par mācībām, kas gūtas no Covid-19 attiecībā uz ļoti retiemiem gadījumiem nākotnē.

⁴³ Kā plānots 2021.–2023. daudzgadu programmā.

⁴⁴ Šī politikas pozīcija attiecas uz VNV 2020./2021. gadā paveikto darbu: i) dalību EBI RTS "Daisy chain" izstrādes komandā, kuru Eiropas Komisija tā vietā pārveidoja par likumdošanas "ātrā risinājuma" priekšlikumu un ii) *iMREL* darbības jomas paplašināšana, 2021. gada MREL politikā, aptverot "Daisy chain" starpnieksabiedrības.

⁴⁵ VNV arī piedalījās ar sabiedrības interešu novērtējumu saistītajā darbā EBI, ieskaitot aptauju sabiedrības interešu novērtējuma labās praksēs *PIA*.

⁴⁶ Pozīcijas pārfrāzēšana salīdzinājumā ar 2021.–2023. daudzgadu programmu precizitātes nolūkos.

⁴⁷ Pozīcijas pārfrāzēšana salīdzinājumā ar 2021.–2023. daudzgadu programmu precizitātes nolūkos. Politikas pozīcija, kura jāpabeidz 2022. gada 1. ceturksnī.

Visa 2021.gada laikā VNV īstenoja savu apņemšanos palīdzēt saistībā ar svarīgiem notikumiem, piemēram nozares dialogiem. 11. dialogs notika 2020. gada decembrī un 12. dialogs notika 2021. gada jūnijā. Gan 11., gan 12. dialogs bija svarīgi veiksmīgai NPC 2021 ieviešanai un, lai apmainītos ar informāciju un saņemtu atsauksmes no nozares par jaunāko attīstību ar neregulējumu saistītajās politikās. Nepārtraukta sadarbība ar nozari ir atslēga, lai uzlabotu banku nozares neregulējamību banku savienībā.

Aprīlī un septembrī VNV priekšsēdētājs piedalījās *Eurofi* augsta līmeņa virtuālajā seminārā un tā reizi divos

gados notiekošajā konferencē, piedaloties paneļa diskusijās par potenciāliem uzlabojumiem pastāvošajā neregulējuma sistēmā, piemēram Banku savienības pabeigšana un sabiedrības interešu novērtējuma uzlabošanas visas sistēmas darbības modeļi. Turklāt visa gada laikā dažādi pārstāvēta VNV piedalījās konferencēs un vebināros, kurus organizēja Starptautiskā noguldījumu apdrošināšanas asociācija (*IADI*) un Finanšu stabilitātes institūts, piedalījās augsta līmeņa Finanšu krīzes forumā, kuru vadīja Jēlas Universitāte kopā ar Starptautisko norēķinu banku (detalizētu informāciju skatīt 2.3.5. iedaļā).

Nozares dialogs skaitļos

11. nozares dialogs (14.12.2020.)

Vairāk nekā **100 ārējo dalībnieku**

Tēmas:

Sagatavošanās **neregulējuma plānošanas ciklam 2021. gadam**

Sagaidāmie atjauninājumi **MREL 2021. gada politikā**

Patreizējā situācija saistībā ar **Vienoto neregulējuma fondu**, ieskaitot informāciju par Vispārējās tiesas spriedumu attiecībā uz *ex ante* iemaksām

Prezentācijas ir pieejamas šeit.

12. nozares dialogs (14.6.2021.)

Vairāk nekā **80 ārējo dalībnieku**

Tēmas:

NPC 2021 un NPC bukleta statuss,

atjauninājums par MREL 2021. gada politiku

Patreizējā situācija saistībā ar **Vienoto neregulējuma fondu**, ieskaitot informāciju par Vispārējās tiesas spriedumu attiecībā uz *ex ante* iemaksām

Prezentācijas ir pieejamas šeit

1.4.2. NOREGULĒJUMA PLĀNU KVALITĀTES APLIECINĀJUMS UN ETALONA NOTEIKŠANA

Neregulējuma plānu ikgadējās atjaunināšanas būtisks solis ir iekšējās kvalitātes nodrošināšana, kuras mērķis ir nodrošināt neregulējuma plānu kvalitāti un konsekvenci, ko sagatavo dažādas ING un ka ING sagatavotie plāni ir atbilstoši saskaņotām

politikām. Vienlaikus ar banku tiesiskās palāvības ieviešanu, politiku kvalitātes nodrošināšanas jauni aspekti ievieš jaunus aspektus, lai nodrošinātu katru nākamo NPC. Tādējādi process ļauj gūt arī ieskus par nepieciešamību izstrādāt jaunas vai uzlabot esošās politika un vadlīniju turpmākajiem NPC.

2021. gada laikā VNV veica 110⁴⁸ projekta noregulējuma plānu kvalitātes izskatīšanas 8 mēnešu periodā, NPC ietvaros. 2021. gadā spēkā stājās divas jaunas VNV politikas, uzlabojot un ietekmējot noregulējuma plānošanu un kvalitātes nodrošināšanas politiku. Pirmkārt, noregulējamības novērtējuma metodoloģija lika ING novērtēt to banku panākto virzību par banku tiesiskās palāvības ieviešanu (skatīt 1.3.3. iedaļu). Otrkārt, sistēmas notikums sabiedrības interešu novērtējuma politikā lika ING ņemt vērā sistēmas notikumus, novērtējot gan uzticamību, gan likviditātes iespējamību normālās maksātspējas procedūrās un vēlamā noregulējuma stratēģiju, veicot sabiedrības interešu novērtējumu. Šīs politikas piemērošana kopā ar uz datiem balstītu sabiedrības interešu novērtējuma infopaneļu obligātu piemērošanu, noveda pie izmaiņām sabiedrības interešu novērtējuma rezultāta attiecībā uz atsevišķām bankām, samazinot VNV banku skaitu, kas ir pakļautas normālām maksātspējas procedūrām. Citi kritiski svarīgi aspekti, kas ietverti arī kvalitātes nodrošināšanā, bija kritiski svarīgo funkciju analīze un likviditātes vajadzību noregulējumā identifikācija.

Kvalitātes nodrošināšanas process NPC 2021 laikā bija cieši saistīts ar darbu pie noregulējamības novērtējumiem, ar mērķi novērtēt arī banku sasniegto virzību saistībā ar banku tiesiskās palāvības ieviešanu un lai nodrošinātu šo rezultātu salīdzināšanu no horizontālā aspekta (detalizētu informāciju skatīt 1.3.3. iedaļā).

1.4.3. UZRAUDZĪBA UN IEKULDĪJUMI ĀRĒJĀ POLITIKĀ UN REGLAMENTĒJOŠĀ DARBĪBĀ

2021. gada laikā VNV cieši sadarbojās ar Parlamentu, Padomi, Komisiju, ECB un EBI, lai sniegtu ieguldījumu atbilstošu reglamentējošu un politika jautājumu virzībā. Kā paredzēts

tās ikgadējā darba plānā VNV sniedza savas tehniskās zināšanas par kopējā aizsargmehānisma darbības spējas nodrošināšanu; likumdošanas priekšlikumiem par stabilu bankas noregulējumu un maksātspējas sistēmu; sagatavošanos, lai ieviestu centrālā darījuma partnera atvērējošanās un noregulējuma sistēmu, kā arī sekmeņu likumdošanu par finanšu firmu kiberdrošību.

Turklāt gada laikā VNV sadarbojās ar Eiropas iestādēm saistībā ar citiem reglamentējošiem jautājumiem, uzturēja regulāru koordināciju ar VUM, kā arī Komisiju un Parlamentu, un regulāri piedalījās, pēc ielūguma saņemšanas, dažādās Padomes komitejās: Eurogrupā, Ekonomikas un finanšu komitejā un Finanšu pakalpojumu komitejā. VNV palīdzēja organizēt arī sanāksmes ar Eiropas Parlamenta biedriem, lai informētu viņus par Banku savienības tēmām. VNV arī cieši sadarbojās ar ECB, EBI un ESRK.

Kopēja atbalsta mehānisms

Kā Eurogrupa bija vienojusies par agrīnu kopējā aizsargmehānisma ieviešanu 2020. gada novembrī, tad lielākā VNV darba daļa šajā jomā 2021. gadā bija mērķēta darbības spējas nodrošināšanai līdz 2022. gada sākumam (detalizētu tehnisko informāciju skatīt 1.6.3. iedaļā). VNV proaktīvi piedalījās īpašajā saskaņotās darbības komitejā, Eurogrupas darba grupas tehnisko ekspertu līmeņa grupā, lai turpinātu darbu pie grozījumiem aizsargmehānisma dokumentācijā. Gada laikā īpašās saskaņotās darbības komitejas sanāksmes tika apskatīti jautājumi par likviditāti noregulējumā, divpusējo aizdevuma līgumu izbeigšanu starp VNV un dalībvalstīm, Eiropas Stabilitātes mehānisma agrīnā brīdinājuma sistēma, VNV nodrošinājuma politika un diskusijas saistībā ar garantiju izmantošanu. Dalībvalstis apstiprināja paketi attiecībā uz kopējo aizsargmehānismu

⁴⁸ Kopējais novērtēto plānu skaits var atšķirties no noregulējuma plānu skaita, kurus pieņēmusi VNV, saistībā ar to, ka dažām iestādēm ir MPE pieeja, kur ir vairāki projekta plāni, lai novērtētu katru grupu, bet tie tiek pieņemti kā viens.

2021. gada oktobrī, atbalstot tās ieviešanu 2022. gada sākumā.

Atbildot uz globālo finanšu krīzi, ES rīkojās izšķirīgi, lai izveidotu drošāku finanšu nozari ES vienotajam tirgum, uzlabojot **noteikumu kopumu** attiecībā uz visiem finanšu dalībniekiem, iekļaujot prudenciālas prasības bankām, uzlabotu aizsardzību noguldītājiem un noteikumus, lai pārvaldītu bankrotējošas bankas. Tika izveidoti pirmie divi Banku savienības pīlāri – vienotais uzraudzības mehānisms (VUM) un vienotais noregulējuma mehānisms (VNM). Banku savienības trešais pīlārs, Eiropas Noguldījumu apdrošināšanas sistēma, vēl nav stājies spēkā.

ES bankas **krīzes vadība** un noguldījumu apdrošināšanas sistēma izvirza noteikumus, kā rīkoties banku bankrota gadījumā, Vienlaikus aizsargājot noguldītājus. Tas sastāv no trīs normatīviem tekstiem, kas darbojas kopā ar atbilstīgu nacionālo likumdošanu, Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīva (BSND – Direktīva 2014/59/ES), Vienotā noregulējuma mehānisma regula (VNMR – Regula (ES) 806/2014) un Direktīva par noguldījumu garantiju sistēmām (DGSD – Direktīva 2014/49/ES), kā arī citas regulas, kas ietver papildu noteikumus.

Likumdošanas iniciatīva par krīzes vadības un noguldījumu apdrošināšanas sistēmas pārskatīšanu

VNV piedalījās Komisijas konsultēšanā par banku krīzes vadības un noguldījumu apdrošināšanas sistēmas pārskatīšanu, kas paredzēta, lai informētu par likumdošanas iniciatīvas sagatavošanu, lai pārskatītu *BRRD*, VNMR un Direktīvu par noguldījumu garantiju sistēmām (*DGSD*)⁴⁹. VNV iesniegums⁵⁰ mudināja pabeigt banku savienību nodibinot tās trešo pīlāru, Eiropas Noguldījumu apdrošināšanas sistēmu (*EDIS*) un identificēja iespējamus uzlabojumus, lai turpmāk stiprinātu *CMDI* sistēmu, jo īpaši attiecībā uz vidēja izmēra bankām⁵¹. Turklāt pārskata gada laikā VNV aktīvi piedalījās politiskos un tehniskos forumos, apspriežot Banku savienības pabeigšanu un pakāpenisku darba plāna sagatavošanu tās pabeigšanai. Ieguldījumi turpināsies 2022. gadā, kad tiek prognozēta likumdošanas iniciatīvas par *CMDI* sistēmas pārskatīšanu pieņemšana.

Centrālo darījuma partneru atveseļošanās un noregulējuma sistēma

Pēc CCP atveseļošanās un noregulējuma regulas izdošanas 2021. gada janvārī, panti par atveseļošanas un noregulējumu stājās spēkā vai stāsies spēkā attiecīgi 2022. gada februārī un augustā. 2021. gadā VNV virzījās uz to, lai uzņemtos savu lomu šajā procesā 2022. gadā. Tad VNV kļuva par Eiropas Vērtspapīru un tirgus iestādes (ESMA), CCP Noregulējuma komitejas biedrs un biedrs ar balss tiesībām CCP noregulējuma kolēģijās kā klīringa biedru noregulējuma iestādes ar lielākajām iemaksām CCP saistību neizpildes fondā. CCP ING būs tiešā veidā atbildīgas par CCP noregulējuma plānošanu.

Sagatavošanās pasākumi ietvēra komandas izveidi, lai koordinētu ar CCP saistītos jautājumus, iekšēja CCP ekspertu tīkla izveidi, diskusijas par nepieciešamajiem iekšējiem procesiem, lai atbalstītu efektīvu dalību CCP noregulējuma kolēģijās un sadarbību ar EVTI par tehniskām vadlīnijām un noteikumiem. VNV arī pieļika arī papildus pūles sarunās par

⁴⁹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>.

⁵⁰ Pilns dokuments šeit: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

⁵¹ Pilns dokuments šeit: VNV uzmetums par krīzes vadību un noguldījumu apdrošināšanas (*CMDI*) sistēmas pārskatu <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>.

daudzpusējiem sadarbības līgumiem, kā *CCP CMG* dalībnieks, kas ir izveidotas attiecībā uz *CCP*, kuras ir sistemātiski svarīgas vairāk nekā vienā jurisdikcijā. Tādējādi 2021. gadā VNV piedalījās astoņās *CCP* krīzes vadības grupās un turpināja savu darbu Finanšu stabilitātes padomes jaunajās grupās (skatīt šīs nodaļas pēdējo apakšnodaļu).

Digitālās darbības noturības akts

2020. gada septembrī Komisija prezentēja savu digitālo finanšu paketi, ieskaitot likumdošanas iniciatīvu par digitālās darbības noturības aktu (*DORA*). *DORA* loģiskais pamats ir arvien lielāka IKT izmantošana finanšu sektorā, kas nozīmē augstāku kibernetiskā riska risku. 2021. gadā VNV cieši sekoja iniciatīvas virzībai un sniedza ieguldījumu, lai procesu ziņā nodrošinātu konsekventu starp *DORA* un noregulējuma sistēmu, kā arī prasībām attiecībā uz bankām un lai nodrošinātu, ka lielākie IKT negadījumi tiek atbilstoši ņemti vērā, lai nodrošinātu gatavību krīzes situācijai.

ES banku noteikumu un citu jautājumu pārskats

2021. gada oktobrī Komisija pieņēma ES banku noteikumu pārskatu: Kapitāla prasību regulu (*CRR*⁵²), Kapitāla prasību direktīvu (*CRD*⁵³) un atsevišķu likumdošanas iniciatīvu, lai grozītu *CRR* noregulējuma jomā⁵⁴. Pārskata mērķis ir stiprināt ekonomikas triecienu elastību, veicināt zaļo pāreju un nodrošināt ES banku pareizu pārvaldību, tādējādi labāk aizsargājot finanšu stabilitāti, pateicoties pastiprinātai uzraudzībai. It īpaši *CRR* grozījuma priekšlikums ir paredzēts, lai pielāgotu ar noregulējumu saistītus noteikumus:

ietverot speciālu rīcību attiecībā uz netiešu instrumentu abonēšanu, kas attiecināmi uz *MREL*: papildus saskaņojot *G-SII* grupu apiešanos ar MPE pieejas noregulējuma stratēģiju ar KZA standartu un izskaidrojot instrumentu atbilstību, kas izsniegti iekšējā KZA kontekstā. 2021. gadā VNV cieši uzraudzīja lietas virzību, ko tas mainīs *MREL* aprēķinu un kalibrāciju attiecībā uz atsevišķām iestādēm.

Vienlaikus visa gada laikā VNV uzraudzīja arī reglamentējošas izmaiņas saistībā ar kompetento iestāžu rīcības brīvību uz laiku izslēgt no iestādes kopējo riska darījumu aprēķina atsevišķus riska darījumus uz centrālajām bankām. Pasākums, kuru pieņēma ECB, lai veicinātu tās monetārās politikas īstenošanu Covid-19 pandēmijas laikā, varēja ietekmēt galējo *MREL* mērķu kalibrēšanu un banku atbilstību ar prasībām uz 2024. gada 1. janvāri⁵⁵.

Maijā VNV atbalstīja Komisijas konsultāciju par Direktīvas par norēķinu galīguma pārskatu, kas izstrādā sistēmas, kuras dalībnieki izmanto, lai pārnestu finanšu instrumentus un maksājumus.

Sadarbība ar Eiropas Savienības iestādēm un aģentūrām

VNV deva ievērojamu ieguldījumu EBI darbā par noregulējuma lietām, piedaloties dažādās EBI komitejās. Uzraudzības padome ir EBI galvenā lēmējinstance, ja VNV ir kā novērotājs. Papildus VNV pārstāvis vada Noregulējuma komiteju un kā biedrs piedalās šajā pastāvīgajā komitejā, rīkojoties ar lēmumiem, kas saistīti ar uzdevumiem, kurus *BRRD* piešķir noregulējuma iestādes. Tehniskā

⁵² Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>.

⁵³ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>.

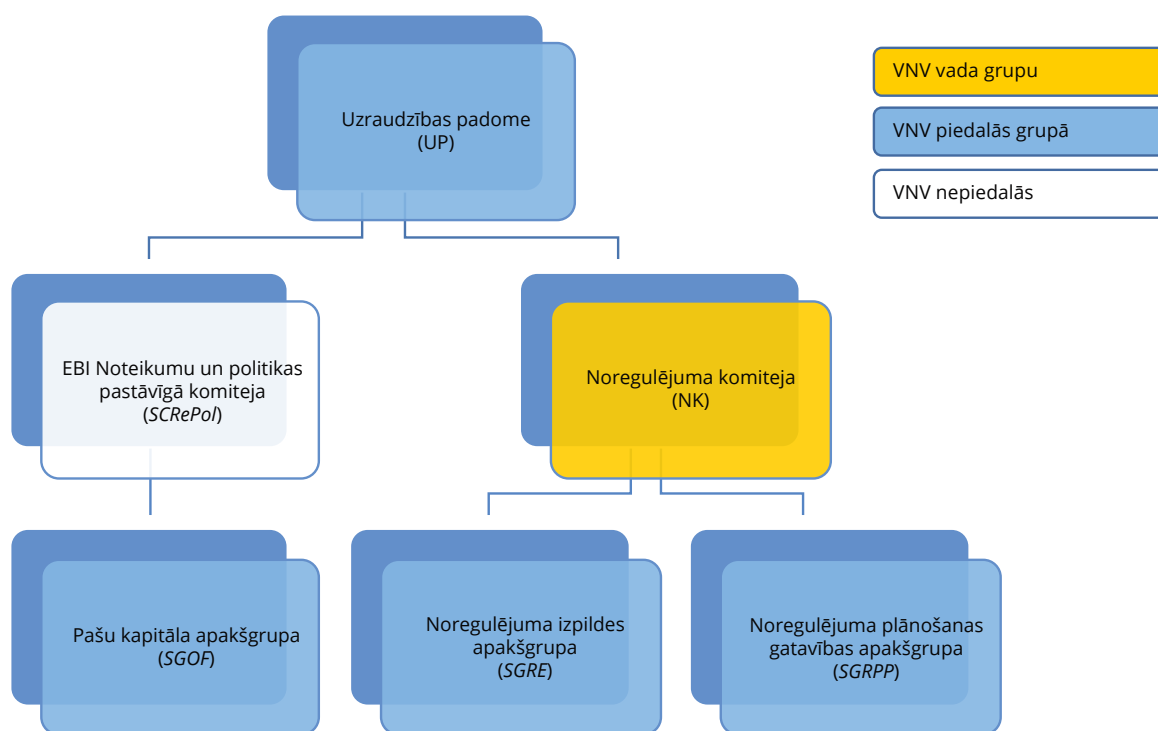
⁵⁴ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, dēvē arī par "*Daisy chain* priekšlikumu".

⁵⁵ 2022. gada 10. februārī ECB apstiprināja, ka atvieglojuma pasākums netiks pagarināts pēc 2022. gada marta un līdz ar to *MREL* mērķi tiks pārkalibrēti 2022. gada noregulējuma plānošanas ciklā. Detalizētāku informāciju skatīt preses relīzē: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>.

līmenī VNV ir arī aktīvs divu EBI apakšgrupu biedrs, kas aptver noregulējuma izpildes jomu (Noregulējuma izpildes apakšgrupa) un noregulējuma plānošanu (Noregulējuma plānošanas gatavības apakšgrupa). Tādējādi, cita starpā, visa 2021. gada laikā VNV deva ieguldījumu darbā par kvantitatīvu *MREL* uzraudzību, īstenošanas tehniskā standarta par noregulējuma ziņošanu atjauninājumu,

kā arī par EBI noregulējamības vadlīnijām iestādēm un noregulējuma iestādēm par banku noregulējamības uzlabošanu. Turklāt VNV bija svarīga loma arī citos projektos, kas saistīti ar noregulējuma konverģences sistēmu un noregulējuma kolēģijas uzraudzību. VNV 2022. gadā kā *MREL/KZA* emisiju otrais pārskatītājs eiro zonā piedalīsies arī pašu kapitāla apakšgrupā.

7. attēls. Eiropas Banku iestādes padome un komitejas un VNV iesaiste



Visa 2021. gada laikā VNV arī cieši sadarbojās ar ESRK galvenajiem sastāviem, piemēram, valdi, konsultatīvi tehniskajām komitejām un saistītajām analītiskajām darba grupām. Šī sadarbība attīstījās vairākās darba jomās, ieskaitot dalību vairākās rakstveida procedūrās, kas nodarbojās ar VNV saistītām tēmām. Šie darbības virzieni ietvēra, piemēram, makro prudenciālu diskusiju par ES krīzes vadības sistēmu bankām sistēmiskā krīzē, diskusiju par pārklāšanos starp mikroprudenciālām prasībām, ieskaitot *MREL* un makroprudenciālus

buferus, centrālās klīringa sistēmas pārskatu ES un makroprudenciālās politikas pārskatu saistībā ar noregulējuma sistēmu.

2021. gada gaitā VNV sāka strādāt arī ar Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (EAAP) ar mērķi uzlabot tās sabiedrības interešu novērtējuma rīku komplektu ar kaitējuma izplatības analīzi apdrošināšanas nozarē. Pirmie sadarbības rezultāti tika apkopoti vienā no 2021. gada decembra īpašajām EAAP Finanšu stabilitātes ziņojuma tēmām⁵⁶.

⁵⁶ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en.

ECB un VNV cieši sadarbojas, lai uzlabotu VNV piekļuvi visiem nepieciešamajiem datiem tā noregulējuma pilnvaru izpildei. ECB, ECB-VNV saprašanās memoranda ietvaros⁵⁷, jau regulāri dalījās ar VNV ar uzraudzības datiem par nozīmīgām iestādēm un pārrobežu mazāk nozīmīgām iestādēm, par noregulējuma plānošanu un finanšu stabilitātes analīzi. 2021. gadā šī datu apmaiņa tika paplašināta, lai aptvertu visas mazāk nozīmīgas iestādes, kuru datus bija saņēmusi VNV, tādējādi uzlabojot visu banku banku savienībā noregulējamību. 2021. gada laikā VNV un ECB pārrunāja papildu vienošanos, lai formalizētu dalīšanos ar datiem, kurus ECB apkopo monetārās politikas mērķiem un kas ir nozīmīgi VNV lēmumu pieņemšanas procesā⁵⁸. Šie dati, kas ir kritiski svarīgi, lai uzlabotu finanšu stabilitātes analīzi, kuru veic VNV, šobrīd ar tiem dalās krīzes kontekstā un tiek sagaidīts, ka noslēdzot šo vienošanos notiks regulāra dalīšanās ar datiem kā pirms krīzes. VNV arī cieši sadarbojās ar ECB, EBI un Komisiju par integrētās ziņošanas iniciatīvām, kas veicina bankas ziņošanas atribūtu centralizēšanu (skatīt 1.3.1. un 2.3.2. iedaļu), kā pirmo soli, lai mazinātu ziņošanas pienākumu bankām un uzlabotu piekļuvi prudenciāliem, statistikas un noregulējuma datiem uzraudzītāju starpā.

1.4.4. SADARBĪBAS UN STARPTAUTISKĀS ATTIECĪBAS

VNV mērķu sasniegšanai starptautiska sadarbība ir kļuvusi vēl būtiskāka un 2021. gadā tā tika veidota ar attālināto darbu un jauniem strādāšanas veidiem.

Sadarbības vienošanās

VNV izdevās noslēgt vairākas pārrunas 2021. gadā, tādējādi palielinot jurisdikciju skaitu un aptvertās VNV bankas. 1. janvārī stājās spēkā 2020. gadā starp VNV un Anglijas banku parakstītā divpusējā sadarbības vienošanās. Oktobrī VNV noslēdza divpusēju sadarbības vienošanos ar Šveices finanšu tirgus pārraudzības iestādi, ar mērķi veicināt attiecīgajās jurisdikcijās esošo banku noregulējumu, saglabājot Eiropas Savienībā un Šveicē finanšu stabilitāti. Līdz ar šīs vienošanās parakstīšanu pašreizējais sadarbības vienošanos skaits ir desmit⁵⁹, aptverot lielāko daļu jurisdikciju, kurās ir Banku savienības iestādes.

Turklāt VNV pabeidza piekļuvi iestāžu specifiskajiem sadarbības līgumiem (COAG) attiecībā uz CMG saistībā ar Amerikas Savienoto Valstu G-SIB. VNV tagad ir parakstītājs lielākajai daļai sadarbības līgumu attiecībā uz CMG, kurā tā piedalās kā piederības vai uzņēmuma valsts iestāde. Gada laikā VNV grozīja arī vairāku banku specifiskos sadarbības līgumus, lai ietvertu Anglijas banku un Prudenciālo noregulējuma iestādi.

VNV turpina arī apmainīties ar tehniskām zināšanām ar dalībvalstīm ārpus Banku savienības, piemēram, Dānijas, kuras finanšu uzraudzības iestāde piedalījās divpusējā sanāsmē, lai apspriestu finanšu stabilitātes rīkus, kas atbalsta sabiedrības interešu novērtējumu 2021. gada februārī.

⁵⁷ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf.

⁵⁸ Proti, *Security Holdings Statistics, Centralised Securities Database* un *AnaCredit* dati.

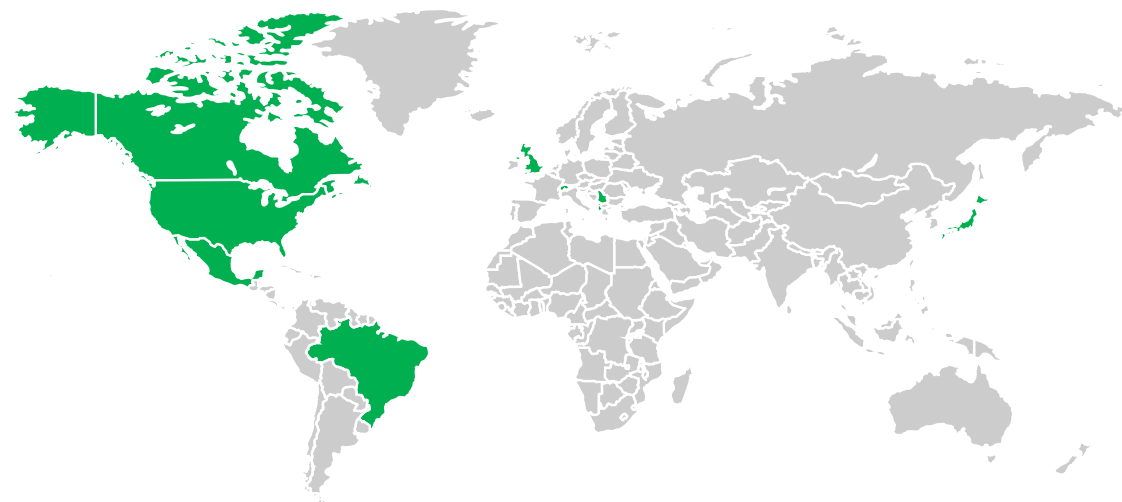
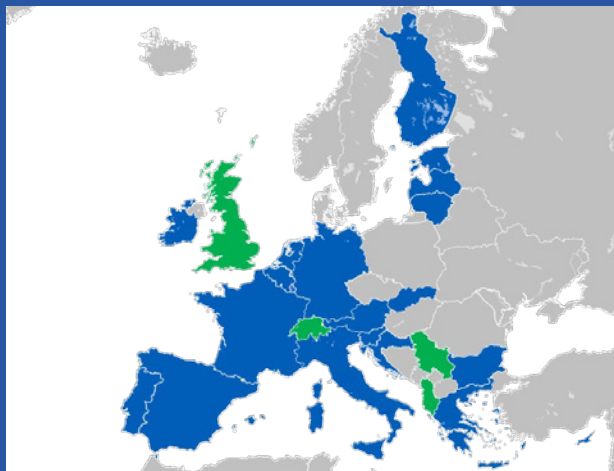
⁵⁹ Uz doto brīdi VNV parakstītās vienošanās: Albānijas banka, Anglijas banka, Japānas banka, Kanādas Noguldījumu apdrošināšanas korporācija, Brazīlijas centrālā banka, Federālā noguldījuma apdrošināšanas korporācija, Japānas Finanšu pakalpojumu aģentūra, Meksikas Banku uzkrājumu aizsardzības institūts (IPAB), Serbijas Nacionālā banka, Šveices Finanšu tirgus pārraudzības iestāde.

8. attēls. Banku savienība un citas jurisdikcijas, kuras aptver sadarbības vienošanās

VNV sadarbība

VNMR pilnvaro VNV noslēgt nesaistošas sadarbības vienošanās, lai veicinātu un atbalstītu sadarbību ar trešajām valstīm. Tās var būt:

- ▶ sadarbības vienošanās attiecībā uz specifiskām krīzes pārvarēšanas grupām;
- ▶ sadarbības vienošanās, kas aptver visas VNV bankas un mazāk nozīmīgas iestādes trešajā valstī;
- ▶ saprašanās memorands, kas aptver VNV bankas un mazāk nozīmīgas iestādes dalībvalstīs, kas nav Banku savienības daļa.



Banku savienība

Jurisdikcijas, ko aptver sadarbības vienošanās

Starptautiska sadarbība

Pārskata gada laikā VNV centās stiprināt tās sadarbību ar trešajām valstīm, aptverot sadarbības tēmu plašu diapazonu. Šīs sadarbības mērķis, lai veicinātu starptautisku standartu un prakšu izveidošanu noregulējumā; sniedz atziņas, kas gūtas no citām jurisdikcijām, Eiropas noregulējuma sistēmai, ja piemērojams, kā arī sniedz tehniskas konsultācijas trešo valstu ING, kurās ir Banku savienības iestādes un ārpus tām.

VNV uztur proaktīvu sadarbību un biežu saziņu gan ar ASV Federālo noguldījuma apdrošināšanas korporāciju, gan Anglijas banku (skatīt

iepriekšējo apakšnodaļu). Pēdējā minētā ir bijusi ļoti svarīga īpaši pēc *Brexit*, kas noteica nepieciešamību pielāgoties atsevišķām noregulējuma politikas jomām un citām tēmām, kas ir svarīgas VNV, piemēram, *MREL*, kuru reglamentē Apvienotās Karalistes likumdošana, iekšējās rekapitalizācijas atzīšana un likumdošanas noteikumi. VNV organizēja arī tehnisko zināšanu apmaiņu ar Anglijas banku par to noregulējamības novērtējuma sistēmu, kas izdota 2021. gadā, kur liela daļa ir saskaņā ar VNV darbu šajā jomā/ Martā VNV piedalījās ASV-ES kopīgajā noregulējuma forumā, lai uzsvērtu ar noregulējumu saistīto sadarbību.

Turklāt VNV sadarbojas ar Apvienoto Karalisti un Amerikas Savienotajām Valstīm, izmantojot trīspusējās direktoru līmeņa mācības Desmit dienu *G-SIB* noregulējuma simulācija notika 2020. gada novembrī. 2021. gada aprīlī VNV piedalījās diskusijā par gūtajām atziņām no šīs simulācijas, lai identificētu pārējos izaicinājumus jaunas darba programmas izstrādei⁶⁰.

2021. gadā VNV arī atsāka daudz aktīvāku informēšanas pieeju sadarbībai ar citām jurisdikcijām, sazinoties ar Honkongu, Austrāliju, Brazīliju un Kanādu par noregulējuma jautājumiem, un ar Šveici, ar kuru Vienlaikus, parakstot vienošanos, VNV apmainījās ar informāciju par dažādu noregulējuma jautājumu virzību. 2021. gada februārī VNV organizēja otro ES–Japānas noregulējuma darbsemināru, lai padziļinātu sadarbību starp divām jurisdikcijām, it īpaši saistībā ar *G-SIB*, lai uzlabotu savstarpējo izpratni par noregulējuma sistēmām un, lai apmainītos ar informāciju par noregulējuma attīstībām un notiekošo politiku procesiem abās jurisdikcijās.

VNV organizēja arī tehniskas sanāksmes un darbseminārus ar dažādām jurisdikcijām, kuras ir ieinteresētas izstrādāt vai stiprināt savas noregulējuma sistēmas un kurām VNV var sniegt tehnisku konsultāciju, gūtās atziņas un informāciju par Eiropas noregulējuma sistēmu. Šādas sadarbības ar Dienvidkoreju un Malaiziju notika par specifiskām tēmām,

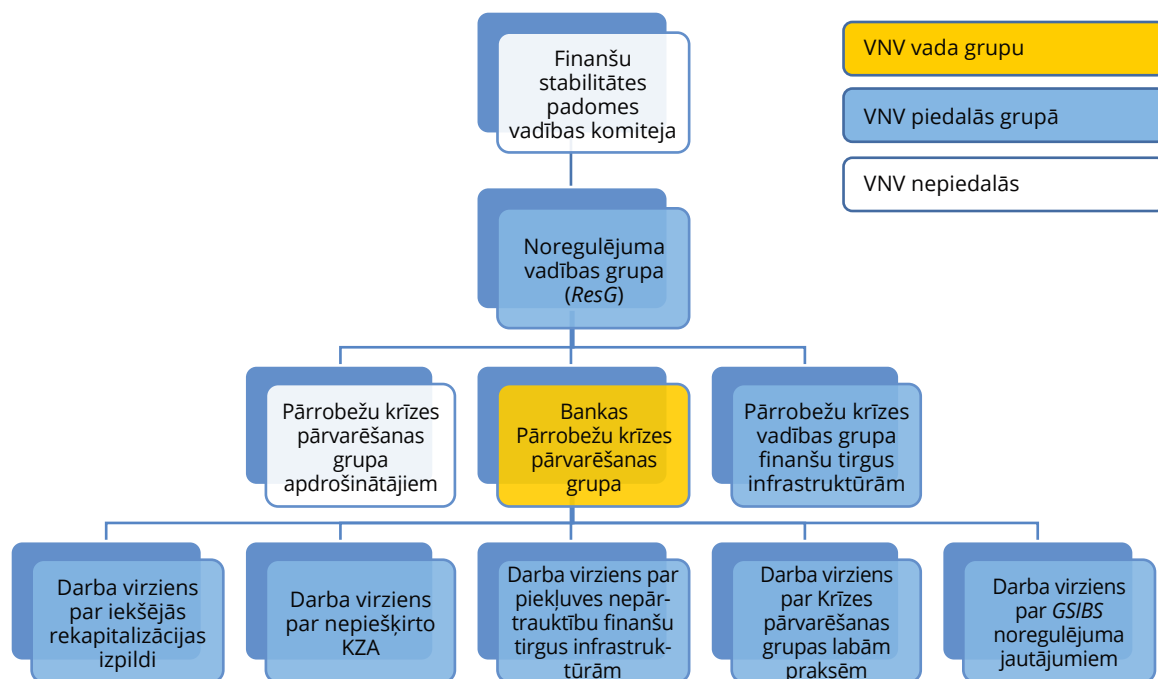
piemēram, noregulējuma plānošana, IKT un datu pārvalde. Maijā VNV piedalījās virtuālā apmācību programmā par modernu finanšu noregulējuma fondu izveidi Indonēzijā. Līdzīga apmaiņa ar tehniskajiem līdzekļiem notika Meksikas ING, ar kuru 2022. gadā tika plānoti vairāki darbsemināri, lai apmainītos ar informāciju par noregulējuma sistēmām banku savienībā un Meksikā. VNV piedalījās arī reģionālajās diskusijās par noregulējuma un finanšu jautājumiem caur Pasaules Banku, aptverot Dienvidaustrumeiropu un parakstīja līgumus ar Albānijas un Serbijas ING, VNV 2022. gadā palielinās saziņu ar visām valstīm reģionā.

Finanšu stabilitātes padome

2021. gada laikā VNV proaktīvi palīdzēja FSB darbā, ar mērķi izveidot drošus starptautiskus standartus attiecībā uz noregulējuma sistēmu. Visa 2021. gada laikā VNV piedalījās visās noregulējuma vadības grupas sanāksmēs, piedaloties diskusijās par panākto virzību dažādās jurisdikcijās par noregulējuma noteikumu, apstiprinot tehnisko dokumentāciju, kurus izdevušas dažādas grupas un darbu virzieni un nosakot jaunas FSB darba prioritātes. Saskaņā ar noregulējuma vadības grupas vispārējiem norādījumiem VNV (kuru pārstāvēja VNV valdes loceklis Boštjan Jazbec), vadīja kopš 2018. gada Banku pārrobežu krīzes pārvarēšanas grupu un ir Finanšu tirgus infrastruktūras (FMI) pārrobežu krīzes pārvarēšanas grupas biedrs.

⁶⁰ Pēc tam darba programma tika izstrādāta ar trīs galvenajiem darba virzieniem, kurus vadīja noregulējuma iestādes: i) Informācijas apmaiņa (ko vada Federālo noguldījuma apdrošināšanas korporācija), ii) KZA (ko vada Anglijas banka), iii) finansējums (ko vada VNV).

9. attēls. Finanšu stabilitātes padome un VNV iesaiste



Bankas Pārrobežu krīzes pārvarēšanas grupa guva panākumus savu mērķu sasniegšanā attiecībā uz 2021. gadu:

- ▶ Darba virziens par iekšējās rekaptalizācijas izpildi sagatavoja ziņojumu par pašreizējām praksēm⁶¹, kas izdots decembrī, kurā VNV iekļāva vairākas nodaļas, aprakstot procesus, kurus piemēro centrālie vērtspapīru depozitāriji, pamatojoties uz atsauksmēm, kas saņemtas no attiecīgajiem starptautiskajiem centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem, biržām un tirgus iestādēm.
- ▶ Saskaņā ar darba virzienu par nepiešķirto KZA VNV apkopoja Banku savienības atsauksmes par formulu piemērošanu attiecībā uz pozitīvā saldo/nepiešķirto KZA. Šie rezultāti kopā ar citu iestāžu rezultātiem atbalstīs turpmāko darbu 2022. gadā, koncentrējoties

uz aprēķinu tehnisko aspektu skaidrošanu un citiem aspektiem, kas saistīti ar nepiešķirto KZA līdzekļu formu, izvietojumu un/vai kavēkļiem.

- ▶ Darba virziens pie *FMI* piekļuves nepārtrauktības koncentrējas uz sistēmas sagatavošanu informācijas apkopošanai no *FMI* starpniekiem, izdots augustā⁶², pārskatītu anketu attiecībā uz *FMI*, kā arī organizēja iesaistošas sesijas ar nozari. Kā savu ieguldījumu šajā darba virzienā VNV izdeva īsu pārskatu par noregulējuma rīkiem un to ietekmi uz bankas spēju saglabāt piekļuves nepārtrauktību *FMI* pakalpojumiem noregulējumā.
- ▶ Darba virziens par *CMG* labām praksēm pabeidza savu darbu ar ziņojuma izdošanu novembrī⁶³, kurā VNV bija nozīmīga loma kā izstrādes komandas biedram.
- ▶ Bankas Pārrobežu krīzes pārvarēšanas grupa izveidoja papildu

⁶¹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>.

⁶² Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>.

⁶³ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>.

darba virzienu par ne *G-SIB* noregulējumu, kas sekoja pēc tās tikšanās jūnijā, lai ņemtos pie noregulējuma jautājumiem attiecībā uz ne *G-SIB*, kas pēc būtības ir sistēmiski. Pirmais darba virziena iznākums būs problēmu vērtējums par ne *G-SIB* noregulējamību, kas iedalīts četrās kategorijās: finanšu kooperatīvi, valsts bankas, finanšu konglomerāti un citi īpašumtiesību veidojumi. Vērtējums tiks saskaņots arī ar notiekošo darbu Pasaules Bankā par valsts īpašumā esošām bankām un ar *IADI* darbu par kooperatīvām bankām.

VNV darbojās arī ikgadējā 2021. gada noregulējuma novērtējuma procesā, lai veicinātu atbilstošu un konsekventu ziņošanu par *G-SIB* noregulējamību un par vispārējo noregulējuma plānošanas procesa statusu.

Pārrobežu krīzes pārvarēšanas grupa attiecībā uz *FMI* koncentrējās uz *CCP* atveseļošanu un noregulējumu, sākot ar kopējas sapratnes izveidi par *CCP* atveseļošanas un noregulējuma tēmām. Šajā nolūkā VNV kopā ar Maksājumu un tirgus infrastruktūras komiteju (*CPMI*), Starptautisko vērtspapīru komisiju organizāciju (*IOSCO*) un Bāzeles Banku uzraudzības komiteju (*BSBC*) organizēja virkni darbsemināru par iespējamo ietekmi uz *CCP* atveseļošanas un noregulējuma finanšu

stabilitāti, kas notika no 2020. gada decembra līdz 2021. gada jūnijam. Kā referents VNV piedalījās ceturtajā darbseminārā, kas koncentrējās uz sistēmiskiem riskiem, ietekmēm un risku mazinošiem pasākumiem. Grupa, ieskaitot arī ING dalību, sagatavoja arī ziņojumu par *CCP* finanšu līdzekļu adekvātumu, kas turpinās darbu šajā jomā 2022. gadā.

Sadarbība ar starptautiskām organizācijām

Visa 2021. gada laikā VNV sadarbojās arī ar citām starptautiskām organizācijām, piemēram, Pasaules Banku par kopīgu interešu jautājumiem. 2021. gadā darbs koncentrējās uz informācijas sniegšanu un apmācību kursiem par VNV darbu Pasaules Bankas valstīs, piemēram Indonēzijā un Albānijā, galvenokārt par pārrobežu koordinēšanas jautājumiem, sadarbību ar trešajām valstīm un novērtējumu. VNV piedalījās arī Pasaules Bankas organizētā vebinārā par noregulējuma lomu un ienākumus nenesošu aizdevumu noteikšanas uzraudzību, jo īpaši Covid-19 pandēmijas kontekstā.

Papildus VNV kā novērotājs piedalījās *IADI* noregulējuma jautājumos attiecībā uz Finanšu kooperatīvu tehnisko komiteju, sniedzot ieguldījumu dažādās diskusijās, kas norisinājās gada laikā par finanšu kooperatīvu noregulējumu.

1.5. Sagatavošanās efektīvai krīzes vadībai

2021. gadā VNV turpināja izstrādāt procedūras, rīkus, veidnes un specifiskus IKT risinājumus krīzēm, kā arī organizēja izmēģinājumu

vingrinājumus un uzlaboja iekšējos un ārējos krīzes vadības procesus. Gada laikā VNV nepieņēma nevienu noregulējuma lēmumu.

10. attēls. Galvenās stadijas noregulējuma procesā



1.5.1. GATAVĪBA KRĪZEI

VNV darbības gatavībā krīzei tiek koordinētas horizontālā līmenī, ar noregulējuma taktikas grupu, kas sadarbojas ar visu VNV noregulējuma vienību, horizontālo komandu un ING ekspertiem. Papildus iekšēja vadības komiteja pārauga projektu virzību krīzes gatavībai, nodrošina operatīvu efektivitāti krīzes situācijā, atbalsta labu praksi un gūto atziņu no izmēģinājumiem un gadījumiem apkopojumu. Ar šo koordinēšanas funkciju VNV nodrošina, ka gatavība krīzei ir iestrādāta noregulējuma plānošanas pasākumos. 2021. gadā VNV uzlaboja tās gatavību, kā aprakstīts tālāk.

Procedūras, rīki un veidnes

Aprīlī VNV pabeidza Krīzes pārvaldības rokasgrāmatas atjauninājumu, iekšēju rokasgrāmatu, kas apkopo VNV procedūras krīzes situācijā un dalījās ar ING. Kopā ar rokasgrāmatu VNV uztur dokumentu veidņu kopumu, kas ir gatavs izmantošanai krīžu gadījumos un, kas nodrošina, ka procesi tiek ievēroti visefektīvākajā veidā, pie nosacījuma, ka *SWIFT* prasība ir izšķiroša nodokļu maksātāju, finanšu stabilitātes un valsts līdzekļu aizsardzībai. VNV periodiski atjaunina rokasgrāmatu un visus saistītos materiālus, lai ietvertu izmēģinājumus un politikā vai noregulējuma attīstībās, kā arī iepriekšējās krīzes situācijās gūtās atziņas. 2021.

gadā atjauninājums ļāva uzlabot iekšējās rekapitalizācijas instrumentu kā daļu no noregulējuma stratēģijas un pastiprināja visus materiālus, kas saistīti ar noregulējuma rīkiem, izņemot iekšējo rekapitalizāciju,

t. i. uzņēmējdarbības pārdošanas, pagaidu iestādes un aktīvu dalīšanas rīki. Ar noregulējuma rīkiem, izņemot iekšējo rekapitalizāciju, saistīto materiālu izstrāde turpināsies 2022. gadā.

VN slepenības protokola sistēma pārvalda konfidencialu informāciju iespējamās noregulējuma darbības gadījumā. Personālam ir jāparaksta slepenības protokols pirms tie var tikt iesaistīti krīzes gadījuma vadībā. Tādējādi tiek garantēta konfidencialitāte, īstenojot VNV noregulējuma mērķus, kas saistīti ar visiem krīzes gadījumiem vai saistīti ar vispārēju finanšu stabilitāti.

Gada laikā VNV saīsināja procedūru, lai aktivizētu slepenības protokolu, kas ir galvenais elements, lai saglabātu konfidencialitāti krīzes vadībā. VNV pabeidza arī vadlīnijas par īpašo vadību, kuru mērķis ir nodrošināt atbilstošus un efektīvus standartus īpašo vadītāju atlases procesam un iecelšanai⁶⁴.

Visa 2021. gada laikā VNV veica trūkumu analīzi starp VNV iekšējā rekapitalizācijas kalkulatora esošo versiju un citiem līdzīgiem rīkiem, ko izmanto ING, lai identificētu minimālo iekšējās rekapitalizācijas datu kopumu, kas nepieciešams, lai izpildītu iekšējo rekapitalizāciju krīzes periodu laikā. Pabeidzot šo uzdevumu VNV turpinās darbu pie kalkulatora uzlabotas versijas 2022. gadā.

Gatavība krīzei (R4C)

VNV turpināja izstrādāt IKT rīku attiecībā uz krīzes vadību, gatavību krīzei (R4C), platformu, kas atbalsta krīzes vadības komandas krīžu laikā un iespējo sadarbību ar galvenajām ieinteresētajām personām, lai standartizētu un veicinātu noregulējuma procesu. Platformas versija 1.2 tika izlaista 2021. gada februārī un salīdzinājumā ar iepriekšējām versijām tā ietvēra uzlabotas saziņas un uzraudzības funkcijas. Vienlaikus

2021. gada janvārī tika sākts darbs pie R4C versijas 2.0, lai izstrādātu uzlabotas funkcionalitātes attiecībā uz dokumentu pārvaldību, papildu projektu vadības rīkiem un integrēšana ar citām VNV IKT lietojumprogrammām. Darbs noritēja kā iepļānots gada laikā un jaunās versijas izlaide ir plānota 2022. gada 1. ceturksnī (detalizētu informāciju skatīt 2.3.2. iedaļā). 2021. gadā platformu testēja arī ING, Komisija, ECB un EBI izmēģinājumu uzdevumu laikā.

Nacionālās rokasgrāmatas

2021. gadā VNV turpināja atbalstīt ING, lai tās pabeigtu savas nacionālās rokasgrāmatas, kas ir ING procedūru instrukcijas VNV lēmumu ieviešanai nacionālā līmenī. Proti, nacionālās rokasgrāmatas ir "dzīvi" dokumenti, kuri pieder un kurus nepārtraukti aktualizē ING, detalizēti aprakstot operatīvos soļus, nacionālās procedūras, iekšējās ING procedūras, kā arī dokumentāciju un rīkus, kurus ir jāizmanto krīzes vadībā. Šīs rokasgrāmatas sniedz galveno informāciju VNV noregulējuma darbības, gatavības krīzei un noregulējuma plānošanas mērķim.

Papildus "pilnvērtīgām" nacionālajām rokasgrāmatām VNV darbinieki koordinēja darbu ar ING operatīvo

⁶⁴ Viens no noregulējuma galvenajiem principiem ir, ka vadības struktūra un iestādes vecākais vadītājs, kas pakļauta noregulējumam, principā tiek atcelti vai aizvietoti. Noregulējuma iestāde var kontrolēt iestādi tiešā vai netiesā veidā. Viens veids, kādā noregulējuma iestāde var īstenot kontroli netieši ir iecelot īpašo vadītāju. SRMR2 23. panta 5. punkts nodrošina, ka ING var iecelt īpašo vadītāju saskaņā ar BRRD 35. pantu, kad VNV noregulējuma shēma paredz šādu iecelšanu. Šajā nolūkā saskaņā ar VNMR 29. panta 1. punktu ING veiks nepieciešamu darbību, lai īstenotu lēmumu, kas minēts VNMR, it īpaši, veicot nepieciešamos pasākumus saskaņā ar BRRD 35. pantu.

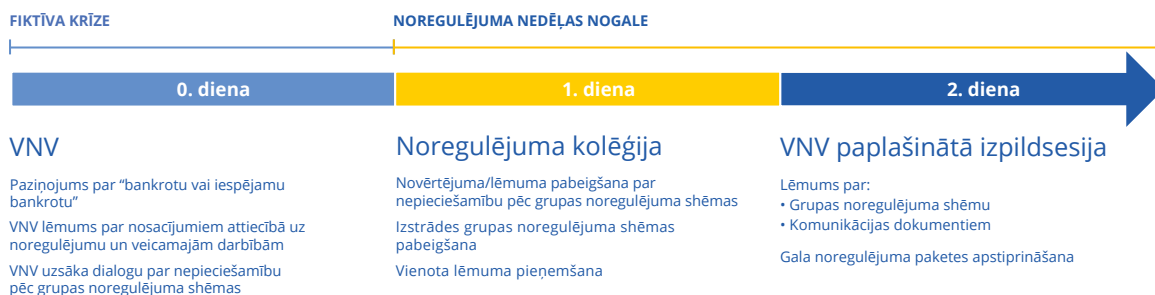
soļu dokumentu par noregulējuma rīku ieviešanu izstrādi. Operatīvo soļu dokumenti detalizēti izklāsta pasākumu secību tipiskā noregulējuma gadījumā, sākot no sagatavošanās stadijas līdz noregulējuma lēmuma ieviešanai un pēc noregulējuma darbībām. ING turpināja darbu pie dažādu īstenošanas kārtības veidņu sagatavošanas, kuras vajadzētu pieņemt ar dažādiem noregulējuma rīkiem, pamatojoties uz veidnēm attiecībā uz noregulējuma shēmām, kuras izstrādāja VNV un attiecībā uz nacionālajām maksātspējas procedūrām.

Pēdējos gados VNV ir izstrādājusi vadlīniju par veidnēm, kuras ir jāaizpilda visām ING, detalizēti aprakstot minimālo saturu, kas jāietver nacionālajās rokasgrāmatās. Jo īpaši 2021. gadā

VNV sniedza pašnovērtējumus par dokumentācijas patreizējo situāciju, kas saistīti ar nacionālajām rokasgrāmatām, ar kuriem pēc tam dalījās sanāsmē ar visām ING, koncentrējoties uz progresu un projekta atjauninājumiem. Sanāksmes laikā VNV prezentēja priekšlikumu atbalstīt ING par nacionālās rokasgrāmatas nodaļas par iekšējo rekapitalizāciju atjaunināšanu, daloties ar detalizētu vadlīniju un jauno veidni par iekšējās rekapitalizācijas shēmu, kā grozīts turpmākajās likumdošanas izmaiņās.

2021. gadā VNV palīdzēja arī divām valstīm, kas pievienojās banku savienībai 2020. gadā saistībā ar to instrukciju izstrādi, nodrošinot ar vispārīgu informāciju un organizējot sanāksmes, lai apspriestu darbības jomu un grafikus.

11. attēls. Noregulējuma kolēģijas izmēģinājuma grafiks



Izmēģinājumi

Aprīlī VNV organizēja koordinētu izmēģinājuma uzdevumu, simulējot banku krīzi ar noregulējuma kolēģiju. Neīstai grupai bija mātesuzņēmums banku savienībā un bija trīs meitasuzņēmumi dalībvalstīs, kas nav Banku savienības daļa. Uzdevuma mērķis bija pārbaudīt sadarbību starp iestādēm, kas piedalās noregulējuma kolēģijā, ieskaitot nepieciešamos soļus un juridisko atbalstu lēmumu pieņemšanas procesā, izmantojot SPE pieeju, kā arī novērtējot juridiskos un komunikācijas dokumentus. VNV nacionālās iestādes, ECB, Komisija un EBI piedalījās uzdevumā, kas ietvēra divas simulētas lēmumu pieņemšanas sesijas: noregulējuma kolēģijas sanāksme un paplašinātā izpildsesija. Simulācija ietvēra ar fiktīvu darbības

modeļa izveidi ar reāliem apstākļiem, lai pasliktinātu simulētu bankas profilu, kopā ar novērtējumu noregulējuma un pēc noregulējuma laikā.

Uzdevums bija veiksmīgs, pārbaudot esošās krīzes procedūras un iestāžu sadarbību, ieskaitot saprašanās memorandu ar ECB un Komisiju un izmantojot R4C platformu. Tas palīdzēja nosakot tēmas, kurām nepieciešami politikas, procedūru un operatīvos uzlabojumus. Noregulējuma taktikas grupa apkopoja ziņojumā galvenos secinājumus un atsauksmes no dalībniekiem par gūtajām atziņām. Starp daudzām galvenajām domām uzdevumā nonāca pie secinājuma, ka koordinēšana starp iestādēm ir galvenais attiecībā uz situācijām, kurās "bankrots vai iespējams

bankrots” tiek paziņots mātesuzņēmuma un meitasuzņēmuma līmenī. Tas izcēla starpiestāžu sadarbības ļoti lielo nozīmi noregulējuma sistēmā, lai nodrošinātu vienmērīgu pāreju cauri visām krīzes stadijām, no ECB agrīnas komunikācijas par bankrota vai iespējama bankrota analīzi uz VNV līdz VNV noregulējuma lēmuma apstiprināšanu no Komisijas puses. Uzdevums pievērta uzmanību arī nepieciešamību tālāk aprakstīt SPE pieejas stratēģijas noregulējuma plānus, lai sagatavotu uzņemošās valsts iestādes noregulējuma shēmas un lēmumu pieņemšanas procesu. Šo atziņu rezultātā tika veikti uzlabojumi par iekšējo pārvaldību attiecībā uz krīzi.

2021. gada jūnijā VNV piedalījās arī divos simulāciju uzdevumos, kurus organizēja Komisija kopā ar divām Banku savienības ING un jūlijā tā organizēja VNV-ESM 2021. gada izmēģinājumu, lai pārbaudītu VNF atmaksāšanās spēju metodoloģiju un modeli.

VNV apkopoja gūtās atziņas no trīspusējā pārvaldības līmeņa uzdevuma, kas norisinājās 2020. gada beigās (skatīt iepriekšējo iedaļu), lai noteiktu tālāko uzlabojumu jomas. It īpaši VNV identificēja darbību kopumu saistībā ar procesiem, veidnēm, dokumentāciju un politikas elementiem par KZA un likvidāciju noregulējumā, saskaņošanu starp ieinteresētajām pusēm un iespējamām nākotnes simulācijām.

2021. gada laikā VNV informēja bankas par nepārtrauktu nepieciešamību pārbaudīt savas datu nodrošināšanas spējas un paredz *ad hoc* uzdevumu organizēšanu, kas jāturpina 2022. gadā.

Reaģēšanas spēja

Visa gada garumā VNV organizēja apmācību kursus VNV un ING darbiniekiem, sākot no ievadsesijām par krīzes vadību līdz specializētiem apmācību kursiem par *R4C*, detalizēti izstrādāti procesi reaģēšanai krīzes situācijā un dalījās ar gūtajām atziņām, kas gūtas 2021. gadā un no iepriekšējiem uzdevumiem. VNV uzlaboja arī piekļuvi darbiniekiem materiāliem par gatavību krīzei kopā ar speciālas Interneta telpas izveidi. Papildus VNV uztur iekšējo datubāzi par darbiniekiem, kuri varētu pievienoties krīzes komandām par viņu zināšanu bāzi.

1.5.2. REAĢĒŠANA KRĪZES SITUĀCIJĀ

Visa 2021. gada laikā un ciešā sadarbībā ar ESM, SSM un ING, VNV uzraudzīja iestādes, kuras ir VNV kompetencē un mazāk nozīmīgas iestādes, kā arī regulāri sagatavoja iekšējos ziņojumus un atjauninājumus par bankām kritiskās situācijās (ieskaitot aktīvas krīzes gadījumus).

Gada laikā nebija neviena nozīmīga iestādes noregulējuma gadījuma. Tomēr reaģēšana krīzes situācijā ietvēra krīzes vadības komandu izveidi, slepenības protokolu parakstīšanu, izmantojot *R4C* un nodrošinot nepieciešamo palīdzību par pārvaldību krīzes situācijā.

Mazāk nozīmīgu iestāžu ziņā pārskata periodā bija vairāki krīzes gadījumi. VNV un atbildīgās ING cieši sadarbojās, lai nodrošinātu to efektīvu darbību saskaņā ar piemērojamo juridisko bāzi.

1.6. Vienotā noregulējuma fonda darbības spējas nodrošināšana

Banku savienības 21 dalībvalstu kredītiestādes un dažas ieguldījumu sabiedrības veic iemaksas VNF. VNF tiks pakāpeniski izveidots pārejas periodā, kas ilgs 8 gadus (2016.–2023. gads), un šā perioda beigās tam jāsasniedz vismaz 1 % no visu to kredītiestāžu segto noguldījumu summas, kurām piešķirta darbības atļauja iesaistītajās dalībvalstīs. 2021. gadā VNV turpināja palielināt ieguldījumus VNF, progresējot kā plānots. Pārvaldīja ieguldījumus un koncentrējās uz sagatavošanās darbu attiecībā uz kopējā aizsargmehānisma agrīnu ieviešanu.

1.6.1. IEMAKSAS

Saskaņā ar datiem, kas saņemti no DGS: segto noguldījumu pieauguma rādītājs 2020. gadā (balstoties uz ceturkšņa vidējo bāzi) tika novērtēts aptuveni 7 %. Pamatojoties uz šo pieaugumu tiek sagaidīts, ka VNF līdz pārejas perioda beigām, t. i. 2024. gadam, noslēgts to ar vairāk par 75 miljardiem EUR.

Aprēķini un iemaksu iekasēšana

No 2020. gada novembra līdz 2021. gada janvārim VNV apkopoja datus no iestādēm, lai tā varētu aprēķināt 2021. gada *ex ante* iemaksas. Tiklīdz saņemtie dati tika pārbaudīti VNV turpināja veikt iepriekšējus aprēķinus, pirmo reizi ieviesa īpašu konsultāciju stadiju ar iestādēm. Šajā nolūkā VNV izstrādāja īpašu pieeju par dalīšanos ar datiem ar iestādēm, lai sargātu iestāžu specifisko datu konfidencialitāti, tajā pašā laikā

maksimāli palielinot aprēķina procesa pārskatāmību. Aplūkotajām iestādēm bija iespēja pārskatīt VNV iepriekšējos aprēķinus pirms galīgā lēmuma pieņemšanas, varēja komentēt par aspektiem, kurus tās uzskatīja par svarīgiem aprēķinu veikšanai un saņēma rakstiskas atbildes no VNV. Pēc konsultācijas, kas nodrošināja procesa pārskatāmību, VNV dalījās ar iepriekšējo aprēķinu rezultātiem konsultāciju mērķiem ar ECB, VKI un ING. VNV ņēma vērā 480 komentārus no iestādēm gala lēmumu dokumentos, kurus apstiprināja VNV paplašinātajā izpildsesijā aprīlī. Pēc tam VNV iesniedza aprēķinus ING, kas savukārt informēja iestādes to jurisdikcijā.

Saskaņā ar Padomes Īstenošanas regulas (ES) 2015/81⁶⁵ 8. panta 3. punktu galīgā summa ir diapazonā no 15 % līdz 30 % no ikgadējo piesaistīto iemaksu kopsummas attiecībā uz neatsaucamām maksājumu saistībām, daļa 2018. gadam tika noteikta 15 % apmērā ar nodrošinājumu naudas līdzekļos.

Obligāto iemaksu kopējā summa, kuru 2021. gadā paaugstināja VNV, bija 10,4 miljardi EUR no 3 018 bankām, palielināja VNF līmeni līdz apmēram 52 miljardiem EUR.

Saskaņā ar Starpvaldību līgumu (IGA) par pāreju un iemaksu kopīgošanu VNF, iemaksas attiecas uz dažādiem nodalījumiem, kas atbilst katrai dalībvalstij pārejas periodā, tādējādi veidojot "nacionālos nodalījumus". 8

⁶⁵ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>.

gadu pārejas perioda gaitā nacionālās iemaksas apvienosies no atsevišķa uz kopīgotu fondu. Ar iekasēto summu 52 miljardi EUR un doto kopīgošanas līmeni, VNV varētu pieprasīt vidēji 44,6 miljardus EUR no kopīgajiem fondiem iespējamam noregulējuma gadījumam jebkurā dalībvalstī.

2021. gada otrajā pusē VNV turpināja sagatavot 2022. gada iemaksu iekasēšanas ciklam, kas sākās septembrī. Datu apkopošana no iestādēm sākās 2021. gada novembrī un noslēgsies 2022. gada janvārī. ING iesniedza 2 896 redzeslokā esošo iestāžu sarakstu un VNV sāka priekšdarbus par segto noguldījumu iekasēšanu no noguldījumu garantiju sistēmām. Datu apkopošana, kas saistīta ar iepriekšējo ciklu datu koriģēšanu noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ļaujot Padomei pārrēķināt šīs *ex ante* iemaksas 2022. gada janvārī.

Datu pārbaudes mācības

VNF pabeidza 2020. gada datu pārbaudes mācības 2021. gada februārī, septembrī sāka 2021. gada datu pārbaudes mācības un piedalījās divās VNV padziļinātās izpētēs (skatīt 1.2.1. iedaļu).

Eiropas Savienības Tiesas lēmumi

2021. gada 15. jūlijā Eiropas Savienības Tiesa pieņēma lēmumu apvienotajās lietās C-584/20P un C-621/20 P, *Komisija un VNV pret Landesbank Baden-Württemberg*, kurā Tiesa atcēla Vispārējās tiesas 2020. gada 23. septembra spriedumu. Sprieduma svarīgākais iznākums bija, ka Tiesa paziņoja, ka Komisijas Deleģētā Regula (ES) 2015/63⁶⁶ ir juridiski pamatota. Spriedums sniedza arī papildu skaidrību par pamatojuma standartu *ex ante* iemaksu lēmumiem, galvenokārt pamatā esošo datu pārredzamības līmenī, ko izmanto aprēķinā (kas ietver atsevišķu iestāžu konfidencialus datus). Pēc pirmajiem novērtējumiem un ņemot vērā jau ieviestās

materiālās izmaiņas 2021. gada iemaksu ciklā, VNV vajadzēs veikt tikai nelielas izmaiņas nākamajā iemaksu ciklā 2022. gadā.

Vienlaikus VNV pieņēma jaunu lēmumu par 2017. gada *ex ante Landesbank Baden-Württemberg* iemaksas, atbilstoši noteiktajam termiņam, ko nosaka Eiropas Savienības Tiesa tās lēmumā apvienotajās lietās C-584/20P un C-621/20 P, *Komisija un VNV pret Landesbank Baden-Württemberg*. Oktobrī VNV apstiprināja iepriekšējos aprēķinus un pēc tam novembrī iesniedza to iestādēm apspriešanai. VNV pieņēma jaunus lēmumus 2021. gada decembrī.

1.6.2. IEGULDĪJUMI

Ieguldījumu plāns

VNV Plenārsesija izskatīja ikgadējo 2020. gada ieguldījumu ziņojumu 2021. gada martā, kas līdzās citiem elementiem satur VNF sastāva un riska raksturojumu gada beigās un stratēģiskā aktīvu izvietojuma īstenošanas ceļu, kā noteikts 2020. gada ieguldījumu plānā.

Visā pārskata gadā VNV īstenoja 2021. gada ieguldījumu plānu, kuru apstiprināja VNV tās paplašinātajā izpildsesijā 2020. gada decembrī, kas bija balstīts uz 2020. gada ieguldījumu stratēģiju un iekļāva stratēģisko aktīvu izvietojumu 2021. gadam. 2021. gada jūnijā VNV paplašinātā izpildsesija apstiprināja šī ieguldījumu plāna atjauninājumu, kas nedaudz pielāgoja stratēģisko aktīvu izvietojumu 2021. gadam pirms 2021. gada *ex ante* iemaksu saņemšanas.

VNV plenārsesija pieņēma 2021. gada ieguldījumu stratēģiju novembrī un paplašinātajā izpildsesijā pēc tam decembrī apstiprināja 2022. gada ieguldījumu stratēģiju īstenošanai 2022. gadā.

⁶⁶ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

Ārpakalpojumi

Visa gada laikā VNV noslēdza divus ārpakalpojuma līgumus par VNF ieguldījumiem. Tika noslēgts līgums par otro valsts iestādi, kas sniedz ieguldījumu pārvaldības pakalpojumus VNV un pēc uzņemšanas, šis vadītājs novembrī sāka ieguldījumu operācijas. Aprīlī VNV pabeidza arī jauna atsauces indeksa sniedzēja iepirkuma procesu, lai aizstātu līgumu, kura termiņš beidzas 2021. gadā.

Datu pārvaldība

Līdz ar ieguldījumu sākuma fāzes pabeigšanu par galveno prioritāti kļuva daudz stabilākas infrastruktūras izveidošana datu glabāšanai, ziņošanai un analītiskiem mērķiem. Šim nolūkam VNV uzsāka lielu projektu, lai izveidotu datubāzi par visiem VNF ar ieguldījumu saistītajiem datiem. Pirmais šī projekta izlaidums sāka darboties 2021. gada jūnijā un trešais sāka darboties 2021. gada oktobrī, laikā, lai integrētu no jaunā ieguldījumu vadītāja saņemtos datus, kurš ieguldījumus sāka novembrī. Vienlaikus VNV izstrādāja ieguldījumu ziņošanas un analītiskos rīkus, izmantojot datubāzi, kas sāka darboties 2021. gada jūnijā, veidojot starpposma ieguldījumu ziņojumus (detalizētāku informāciju skatīt 2.3.2. iedaļā). Šie uzlabojumi attiecās arī uz dažiem ECA novērojumiem pie 2020. gada pārskata (detalizētāku informāciju skatīt 2.7.2. iedaļā).

1.6.3. FINANSĒJUMS

Līdzīgi kā iepriekšējos gados VNV nosūtīja ikgadējo vēstuli dalībvalstīm par pieejamo finansējuma apjomu saskaņā ar LFA, kopā ar papildu informāciju par hipotētiski pieejamo summu, kas varētu atbalstīt aizdevēja

gatavību iespējamām izmaksām saskaņā ar LFA un budžeta līdzekļu pārvaldību. Līdzekļi, kas gadu no gada ir iekasēti VNF nacionālajos nodalījumos ir progresīvā veidā kopīgi, 2021. gada 3. ceturksnī jau 85 % no līdzekļiem tika kopīgi.

Pēc Eurogrupas vienošanās sekmēt kopējā aizsargmehānisma spēkā stāšanos, VNV saskaņā ar tās ieinteresētajām personām 2021. gadā strādāja pie tā, lai noorganizētu tā ieviešanu 2022. gada sākumā (skatīt 1.4.3. iedaļu). Galvenie soļi ir izklāstīti tālāk tekstā.

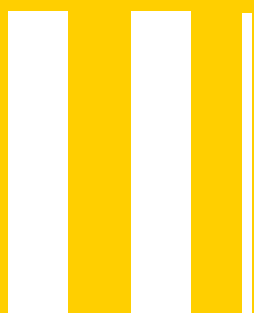
- ▶ Nodrošinājuma politikas izstrāde un darbības spējas nodrošināšana atbilstoši elastīguma principiem, lai aptvertu dažādus apstākļus noregulējumā un proporcionālītātes principu, lai iekasētu pēc iespējas vairāk nodrošinājumu. Politika ietver VNV atbilstības matrici, katras aktīvu kategorijas vērtēšanas metodes definīciju, risku sistēmas izstrādi un aktīvu mobilizēšanas nosacījumi (kas tālāk izstrādāti nacionālajās rokasgrāmatās). Politika tika prezentēta ESM direktoru padomei un VNV paplašinātajai izpildsesijai 2021. gada decembrī, kur tā tika apstiprināta. Tehniskais darbs turpināsies, lai pabeigtu politikas darbības spējas nodrošināšanu 2022. gada sākumā.
- ▶ Atlīdzība/atmaksas sējas novērtējuma modelis, metodoloģija, lai novērtētu VNV spējas nodrošināt pilnīgu un savlaicīgu aizņemto summu atmaksu saskaņā ar ESM kredītlīniju, ņemot vērā tās fiskālās neitralitātes aspektu.

- ▶ Divu izmēģinājumu uzdevumu organizēšana pirms kopējā aizsargmehānisma spēkā stāšanās, lai novērtētu procesu un tā elastību reālistiskos apstākļos, kas notika jūnijā un novembrī un, kas sniedza vērtīgas atziņas par notiekošo darbu.
- ▶ Paralēlā aizsargmehānisma līguma izveide, lai rūpētos par

iesaistītajām dalībvalstīm, kas nav eirozonā.

Par dokumentu paketi, kas sastāvēja no: aizsargmehānisma līguma starp VNV un ESM, paralēlajiem aizsargmehānisma līgumiem starp VNV un iesaistītajām dalībvalstīm, kas nav eirozonā, kā arī *LFA*, dalībvalstis vienojās 2021. gada oktobrī un VNO paplašinātajā izpildsesijā novembrī.





Vadība



2.1. Ievads

VNV 2021.–2023. gada Daudz gadu programma apraksta VNV kā organizācijas stiprināšanu, kā tās piektās prioritātes jomu. Tas atbilst faktam, ka VNV ir jauna organizācija, kas 2021. gadā piedzīvoja savu septīto gadu kā neatkarīga aģentūra un līdz ar to tā noslēdz savu konsolidāciju. 2 Covid-19 pandēmijas gadi, protams, ir ietekmējuši ātrumu, kā ir attīstījušās atsevišķas funkcijas. Tomēr 2021. gads joprojām kopumā bija konsolidācijas gads, kurā atsevišķas horizontālās funkcijas piedzīvoja labu virzību, it īpaši procesu veicināšanas aspektā,

kuru virza nepieciešamība turpināt darbu attālināti. Galvenie ierobežojumi atsevišķu horizontālu mērķu sasniegšanā bija grūtības saistībā ar atsevišķu specializētu profilu darbā pieņemšanu, piemēram, IKT profilu un negaidīti augsto darbinieku mainību, šīs abas problēmas netieši bija saistītas ar Covid-19 ietekmēm. Pandēmijas un mainīgo darba apstākļu izraisītā nedrošība, kā arī attālināta darba apstākļi, kas ir spēkā kopš 2020. gada, dažādos veidos ietekmēja notiekošo darbu.

2.2. VNV lēmumu pieņemšana

Saskaņā ar VNMR VNV lēmumus pieņem vai nu VNV priekšsēdētājs vai izpildsesiju vai plenāro sesiju padome. 2021. gadā VNV noturēja piecas personīgas valdes sanāksmes tās plenārajā sesijā, 12 personīgas valdes sanāksmes tās ierobežotajā izpildsesijā un 19 personīgas valdes sanāksmes tās paplašinātajā izpildsesijā. Covid-19 pandēmijas dēļ lielākā

daļa personīgo sanāksmju tika vadītas arī ar attālinātu dalību. Papildus tika organizētas 16 rakstiskas procedūras ar plenāro sesiju, 66 rakstiskas procedūras ar ierobežoto izpildsesiju un 268 rakstiskas procedūras ar paplašināto izpildsesiju, galvenokārt saistībā ar NPC 2020 un 2021.

12. attēls. VNV lēmumu pieņemšana



2.3. Svarīgākās izmaiņas

Tālākās apakšnodaļas atspoguļo galvenos starpposma mērķus, kurus 2021. gadā sasniedza VNV horizontālās funkcijas.

2.3.1. VNV SEKRETARIĀTS

VNV sekretariāts turpināja stiprināt VNV pārvaldību un lēmu pieņemšanas procesus, jo īpaši sagatavojot iekšējo vadlīniju par tās darba praksēm. Tas izskaidroja priekšsēdētāja lēmuma pieņemšanas procesu un dokumentācijas izskatīšanas un iesniegšanas procesu Padomei tās dažādos sastāvos. 2021. gada janvārī VNV izplatīja automatizēto *FORA* rīku, ko izmanto Padomes rakstiskās procedūrās tās ierobežotajās izpildsesijās. Kopš jūlija VNV izmanto rīku visām rakstiskajām procedūrām visiem Padomes sastāviem un ir ievērojami palielinājuši VNV lēmumu pieņemšanas efektivitāti un pārredzamību.

VNV sekretariāts atbalstīja neregulējuma plānošanas cikla atbalstu un ar to saistīto lēmumu pieņemšanas procesu, tostarp uzturējis ciešus kontaktus ar valstu neregulējuma iestādēm un citām ES iestādēm un struktūrām, kas ir iesaistītas VNV lēmumu pieņemšanā. Tā izstrādāja iekšēju procedūru vadlīniju par ING, lai nodrošinātu lēmumu pieņemšanas procesu darbībspēju, saistībā ar neizpildāmības paziņojumiem atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 (*CRR*) 78a pantu, maksimālās sadalāmās summas piemērošanu saistībā ar *MREL*, ierobežojumiem bankām un procesiem būtisku šķēršļu likvidēšanai vai risināšanai.

Iekšējās mobilitātes uzdevuma laikā 2021. gada martā, Dokumentācijas pārvaldības birojs iepazīstināja ar virkni uzlabojumu VNV dokumentācijas pārvaldībā, it īpaši vadība pārskatīja piekļuves tiesības iekšējo un ārējo

dokumentu pārvaldības rīkiem attiecībā uz visiem darbiniekiem. 2021. gadā VNV arī pilnībā pabeidza kvalificēta elektroniskā paraksta un kvalificēta e-zīmoga integrēšanu *ARES* lietojumprogrammā. Tas veidoja papildu soli pretī elektroniskām darba plūsmām un automatizētai lietvedībai un arhivēšanai. Tika izveidots dokumentācijas pārvaldības čempionu tīkls visos direktorātos, lai veicinātu dokumentācijas pārvaldības saskaņošanas un arhivēšanas prakses un lai nodrošinātu pareizu vēsturisko failu arhivēšanu (papīra formā un elektroniski). Datu pārvaldības birojs organizēja arī apmācību kursus par vispārēju datu pārvaldību un konfidencialitāti, kā arī par specifiskiem IKT rīkiem.

2021. gadā VNV sekretariātā tika integrēts darbības nepārtrauktības birojs, kas ļāva gūt labumu no kopdarbības ar VNV sekretariāta citām funkcijām.

2.3.2. INFORMĀCIJAS UN KOMUNIKĀCIJAS TEHNOLOĢIJA

Visa 2021. gada laikā un kā otrajā gadā, kur lielāko daļu darbu veica attālināti, IKT sniedza nozīmīgus pakalpojumus, lai VNV darbotos, nodrošinot pilnīgu visu IKT pakalpojumu pieejamību. Lai to sasniegtu IKT uzlaboja tās komunikācijas rīkus, organizēja regulāras apmācību sesijas VNV lietotājiem un pastiprināja savu IKT pakalpojumu dienestu. Jo īpaši VNV: izvietoja apmēram 100 drošas virtuālās darba telpas vairāk nekā 1000 ārējo lietotāju, bet jebkāda pārtraukuma veica rotācijas mācības neregulējuma direktoriem, automatizēja virkni IKT pakalpojumu un ieviesa jaunas identitātes vadītāju platformu diviem IKT pakalpojumiem (*FORA* un *R4C*), kamēr pārējie pakalpojumi tiks pakāpeniski tajā integrēti.

Attālinātā darba turpināšanas dēļ, IKT stiprināja **pakalpojumu dienestu**, ar specializētu atbalstu Pārsūdzību izskatīšanas grupai un valdes locekļiem, kā arī koordinatora lomu, lai nodrošinātu konsekvenci. 2021. gadā atrisināja 4650 sūdzību, 96,27 % no tām saskaņā ar apkalpošanas līmeņa līguma robežvērtību. IKT atrisināja arī 577 maiņas pieprasījumus 2021. gadā ar apmierinātības rādītāju 4,4/5.

VNV izstrādāja savu stratēģiju 2022.–2024. gadam kopā ar IKT pakalpojumu izmantošanas sistēmu. Stratēģija, kuru novembrī prezentēja VNV plenārajai sesijai, nosaka četru galveno virzītājspēku kopumu: IKT tendences, VNV prioritātes no Daudzgbadu programmas, IKT izaicinājumus, ko nosaka iekšējā vadības komiteja un iekšējie veicinātāji un kavēkļi. Balstoties uz šiem virzītājspēkiem, stratēģija definē sešus stratēģiskos mērķus, kurus īsteno IKT programmu kopumos, kas ņem vērā IKT pakalpojumus, lietotājus, politikas un vides un kurām ir konkrēti grafiki un galvenie darbības rādītāji.

Ņemot vērā pieaugošo kibernetikas nozīmīgumu, kā arī organizācijas pilnvaras sensitīvo būtību, VNV divkāršoja savas pūles šajā jomā 2021. gadā, nodrošinot nepārtrauktu IKT infrastruktūras aizsardzību, ciešu un precīzu sadarbību ar ES iestādēm, izpratnes radīšanu darbinieku vidū un detalizētu draudu un neaizsargātības pārvaldību.

Papildus regulārajam darbam VNV turpināja strādāt un uzņēmās veikt vairākus projektus, lai 2021. gadā uzlabotu iekšējo un ārējo procesu efektivitāti, kas ir paskaidroti turpmākajos punktos:

Datu apkopošana

2021. gadā VNV pievienoja savām iespējām trīs jaunus datu krājumus, apkopojot vairāk nekā 30 gigabaitus noregulējuma datus un vairāk nekā 3 000 VNF failus. Tagad VNV sistēmas ir pieslēgtas tirgus datu sniedzējiem un portfeļu pārvaldītājiem attiecībā uz VNF (skatīt 1.6.2. iedaļu). VNV ir izveidojusi arī stabilu un drošu datu apmaiņas iespēju ar EBI un ECB

attiecībā uz noregulējuma un uzraudzības datiem (skatīt 1.4.3. iedaļu).

FORA

FORA ir IKT lietojumprogramma, kas ļauj VNV sekretariātam pārvaldīt Valdes rakstiskās procedūras tās ierobežotajās un paplašinātajās izpildsesijās un plenārsesijās. Lietojumprogramma ir pieejama iekšējām ieinteresētajām personām (priekšsēdētājs, priekšsēdētāja vietnieks, valdes locekļi), gan ārējām ieinteresētajām personām (VNI, ECB, Komisija, EBI) un ļauj piedāvāt tām iespēju sniegt atsauksmes (balsojumu vai komentāru) tieši sistēmā. FORA 1.0 tika izlaista 2020. gada novembrī, lai atbalstītu izpildsesijas. Visā 2021. gada laikā VNV izstrādāja un izlaide vēl divas lietojumprogrammas versijas FORA 2.1 un FORA 3.0, kuras pārvaldīja plenārās sesijas sākot no 2021. gada jūlija un rakstiskās procedūras atbalstīja no 2021. gada oktobra. Visā gada laikā visiem lietotājiem tika nodrošinātas regulāras apmācības arī par lietojumprogrammas jaunajām funkcionalitātēm (skatīt iepriekšējo apakšnodaļu).

Gatavība krīzei

Gatavība krīzei (R4C) ir platforma, kuru izstrādāja VNV, lai apmainītos ar informāciju krīzes laikā (skatīt 1.5.1. iedaļu). R4C 1.2 tika izlaista 2021. gada februārī Vienlaikus ar RC4 2.0 izstrādi, kas koncentrējās uz uzlabotām funkcionalitātēm darbam ar dokumentiem un projektu vadību; uzlabotu ziņošanu, slepenības protokolu un paziņojumiem un integrāciju ar RDF un FORA. R4C lietojumprogramma arī guva atziņas izmēģinājuma mācību laikā. Versijas 2.0 izstrāde virzījās kā prognozēts 2021. gadā un ir sagaidāms, ka to izlaidīs 2022. gada 1. ceturksnī. IKT nodrošināja virkni

apmācību kursu VNV darbiniekiem visa gada garumā.

Datu noliktava

VNV datu noliktava (*DWH*) satur uzticamus, pieejamus un pilnīgus datus, kas atļauj veikt konsekventu noregulējuma plānošanu un iespējo reaģējošu un ātru lēmumu pieņemšanas procesu. *DWH* jaunā versija ietver infopaneli pašapkalpošanās ziņošanai. Lietotājiem būs iespēja arī analizēt vēsturiskos datus, lai veiktu papildu analīzes (piem., balstoties uz laikrindu) 2022. gada sākumā (skatīt 1.4.1. iedaļu).

Datu sertifikācijas vārteja

Datu sertifikācijas vārteja (*DCG*) nodrošina, ka banku saņemto datu kvalitāte ir piemērota, pirms datu īpašnieks tos pārceļ uz *DWH*. VNV veic četru līmeņu kontroles. Pirmie divi kontroļu līmeņi ir datu vākšanas sistēmas darbības joma. Trešais kontroļu līmenis ir *DCG* darbības jomā. Ceturtais kontroļu līmenis ir rokasgrāmata un tā ir ārpus *DCG* darbības jomas. 2021. gadā tika izlaista versija 2.6, kur galvenie uzlabojumi bija saistīti ar ziņojumu automatizēšanu un datu kvalitātes pārbaudēm (skatīt 1.3.1. iedaļu). IKT nodrošināja regulāras apmācības noregulēšanas komandām un VNV darbiniekiem. Darbs pie papildu uzlabojumiem turpināsies 2022. gadā.

References datu uzņēmums

References datu uzņēmums (*RDF*) ir vienīgais patiesais avots⁶⁷ attiecībā uz VNV bankas pamatdatiem, it īpaši, kas attiecas uz iestāžu sarakstu, gan VNV lietotājiem, gan pieteikumiem. *RDF* sākotnējā darbības joma bija references dati attiecībā uz datu noliktavu, bet tā pakāpeniski ieguva galveno lomu attiecībā uz visu VNV informācijas ekosistēmu. 2021. gada oktobrī notika platformas ar jaunu interfeisu un uzlabotām darba plūsmām izlaišana un jauni izlaidumi ir sagaidāmi 2022. gadā. VNV IKT komanda

apmācīja vairāk nekā 80 noregulējuma darbiniekus gada laikā un ir ieplānojusi ikmēneša apmācību kursus nākotnē (skatīt 1.3.1. iedaļu).

2.3.3. TELPAS

Pārskata gads bija izaicinājumu pilns, viens no tiem bija mainīgie apstākļi attālinātajā darbā dažādu Covid-19 pandēmijas viļņu laikā, kam sekoja plānota atgriešanās uz biroju, tam bija nepieciešama intensīva sagatavošanās, bet kas pēc tam tikai daļēji īstenojās. Šajā kontekstā papildus IKT pakalpojumiem, apsaimniekošanas pakalpojumi centās nodrošināt regulārus pakalpojumus un nodrošināt darbinieku drošību strādājot birojā, ieviešot Covid-19 piesardzības pasākumus.

Šīs darbības bija ciešas sadarbības rezultāts starp VNV un Komisijas pakalpojumiem, ļaujoties uz ārējo pakalpojumu sniedzēju dažādām komandām. VNV īstenoja šos uzdevumus, līdz minimumam samazinot pamatdarbības traucējumus ar uzsvaru uz vidi un cenšoties piedāvāt saviem darbiniekiem nepārtrauktību un izcilus pakalpojumus. VNV identificēja darbību sarakstu nepārtrauktam uzlabojumam nodrošinot un uzraudzot apsaimniekošanas un drošības pakalpojumus.

Turklāt VNV uzņēmās arī atsevišķas iniciatīvas, lai uzlabotu vides pēdas nospiedumu, piemēram, izveidojot jaunas zaļās autostāvvietas elektroauto ar uzlādes stacijām (kas kopā ir četras) un veicinot elektroskūteru glabāšanu un uzlādi, lai veicinātu darbiniekus izmantot zaļo un sabiedrisko transportu. VNV uzstādīja arī ūdens taupošas strūklakas telpās un piedalījās Komisijas kampaņā, lai samazinātu CO² emisijas, iedvesmojot darbiniekus izmantot auto vietā alternatīvus transporta veidus.

2021. gada pēdējos mēnešos VNV pabeidza jaunu biroja telpu

⁶⁷ Viens patiesības avots attiecas uz datu apvienošanas prakse no dažādām sistēmām organizācijas ietvaros vienā atrašanās vietā, kas kalpo kā reference.

iepirkumam, kuru sagatavošana notiks 2022. gadā, ievērojot tos pašus standartus kā galvenajā ēkā.

2.3.4. VNV JURIDISKAIS DIENESTS

VNV juridiskajam dienestam ir divkārša loma organizācijā: tas sniedz iekšējas juridiskās konsultācijas un vada tiesvedības procesus Pārsūdzību izskatīšanas grupā, Eiropas Savienības Tiesā un, ja nepieciešams, nacionālajās jurisdikcijās.

Iekšējās juridiskās konsultācijas

VNV funkcijas sarežģītā un mainīgā normatīvā vidē. Sniedzot konsultācijas saistībā ar šo sarežģīto un mainīgo juridisko bāzi, juridiskais dienests ir instrumentāla VNV mērķu sasniegšanai un tam ir nozīmīga loma atbalstot un pildot VNV pilnvaru.

2021. gadā juridiskais dienests turpināja sniegt juridiskas konsultācijas saistībā ar ES un Banku savienības likumdošanu, pievēršot īpašu uzmanību ES noregulējuma sistēmai visa cita starpā tādās jomās kā, noregulējamības plānošana un noregulējamības novērtējums, *MREL* noteikšana, noregulējuma darbība un jautājumi, kas attiecas uz VNF, kā arī juridiskās konsultācijas par dažādām likumdošanas iniciatīvām. Juridisko konsultāciju sniegšana dažādos organizācijas līmeņos nodrošināja juridiskās bāzes konsekventu ieviešanu un VNV politiku tālāku attīstību. Kopumā savlaicīgi tika atrisināts 91 % no kopējām pieprasītajām konsultācijām.

Gada laikā juridiskie pakalpojumi koordinēja juridisko tīklu, juridisko ekspertu no ING un VNV forumu. Šis tīkls papildus stiprināja kopīgo izpratni ar ING, Komisiju, ECB un EBI par juridiskajiem jautājumiem, kas ietekmē VNM funkcionēšanu, tādējādi nodrošinot ES noregulējuma sistēmas piemērošanu Banku savienībā.

Tiesvedības procesi

VNV juridiskais dienests ir vienīgais dienests, kuram atļauts pārstāvēt VNV Vispārējā tiesā un Eiropas Savienības Tiesā, un tās biedrus parasti ieceļ par VNV pārstāvjiem. VNV izmanto arī ārējos padomniekus, kas nodrošina atbalstu tiesvedībā, ja nepieciešams. Juridiskais dienests kā VNV pārstāvis tiesā izstrādā un sagatavo Tiesas pieprasītos rakstiskos paziņojumus vai uzrauga šādu dokumentu sagatavošanu, ja to veic ārējie padomnieki, un pārstāv VNV arī attiecīgās mutiskās izskatīšanās. Attiecībā uz tiesvedībām, kas ir uzsāktas Eiropas Savienības Tiesā 2021. gadā, bija 198 lietas, no kurām vairāk nekā puse attiecās uz lēmumiem, kas pieņemti *Banco Popular Español* noregulējuma kontekstā un 78 attiecās uz *ex ante* iemaksām VNF.

Saistībā ar lēmumiem, kas pieņemti attiecībā uz *Banco Popular Español* noregulējumu bankas bijušie akcionāri un kreditori izskatīšanai tiesā iesniedza kopumā 117 prasības, *inter alia* pret VNV, kas patlaban tiek izskatītas Vispārējā tiesā un Eiropas Savienības Tiesā. Tālāk tekstā ir izklāstīta detalizēta informācija.

- No tām 101 lieta attiecas uz VNV pieņemtajiem noregulējuma lēmumiem. Vispārējā tiesa identificēja un atlasīja sešas saistītas lietas – piecās no tām VNV ir atbildētāja (sestajā lietā VNV ir iestājpersona), lai turpinātu rakstiskās procedūras otro kārtu un izskatīšanu mutvārdu procesā. Pārējo 95 lietu izskatīšana ir atlikta, līdz būs pieņemts Vispārējās tiesas spriedums minētajās sešās saistītajās lietās. Vienu no sešām saistītajām lietām Vispārējā tiesa pasludināja par nepieņemamu un 2021. gada martā Eiropas Savienības Tiesa apstiprināja šo konstatējumu⁶⁸. Tiek prognozēts, ka spriedumu pārējās piecās lietās pasludinās 2022. gada jūnijā.

⁶⁸ 2021. gada 4. marta Tiesas spriedums lietā *Liaño Reig* pret VNV, Lieta C-947/19 P, EU:C:2021:172.

- ▶ Trīs lietas attiecas uz VNV lēmumu neveikt 2. galīgo vērtējumu. Vienu no šīm lietām patlaban izskata Vispārējā tiesā. Pārējās divas saistītās lietas Vispārējā tiesa pasludināja par nepieņemamām un 2021. gada decembrī Eiropas Savienības Tiesa apstiprināja šo konstatējumu⁶⁹.
- ▶ Septiņas lietas attiecas uz VNV lēmumu attiecībā uz kompensācijas piešķiršanu skartajiem akcionāriem un kreditoriem. Vienu saistīto lietu Vispārējā tiesa pasludināja par nepieņemamu un 2021. gada septembrī Eiropas Savienības Tiesa apstiprināja šo konstatējumu⁷⁰. Pārējās lietas patlaban izskata Vispārējā tiesā.
- ▶ Sešas lietas ir saistītas ar VNV lēmumiem saskaņā ar VNMR un Regulu (EK) Nr. 806/2014 un Regulu (EK) Nr. 1049/2001⁷¹ atbilstoši režīmam, ko piemēro attiecībā uz publisku piekļuvi dokumentiem vai piekļuvi lietas materiāliem. Vispārējā tiesa vienu lietu pasludināja par nepieņemamu. Pārējās lietas patlaban izskata Vispārējā tiesā.

Papildus vienu lietu VNV ierosināja pret Eiropas Datu aizsardzības uzraudzītāja lēmumu, ar kuru konstatēts, ka VNV ir pārkāpusi datu aizsardzības noteikumus saistībā ar procesu par tiesībām tikt uzklaštam, kas tika izpildīts, gatavojoties lēmumam par kompensācijas piešķiršanu skartajiem akcionāriem un kreditoriem. Šo lietu joprojām izskata Vispārējā tiesā.

Kopumā 78 prasības attiecās uz *ex ante* iemaksām VNF lēmumos. Turklāt Komisija iesniedza vienu apelācijas

sūdzību un VNV iesniedza trīs apelācijas sūdzības par Vispārējās tiesas lēmumiem saistībā ar *ex ante* iemaksām. Tālāk tekstā ir izklāstīta detalizēta informācija.

- ▶ Sešpadsmit prasības izskatīšanai tiesā ir iesniegtas saistībā ar 2016. gadā pieņemtajiem lēmumiem par *ex ante* iemaksām. Viena no tām tika atcelta un astoņas lietas tika noraidītas. Astoņas no šīm lietām tika iesniegtas apelācijai Eiropas Savienības Tiesā. Vienu apelāciju Eiropas Savienības Tiesa noraidīja un pārējās apelācijas tika uzturētas, nosūtot lietu atpakaļ uz Vispārējo tiesu. Trīs gadījumos Vispārējā tiesa atcēla lēmumu, ciktāl tas attiecās uz pieteikumu iesniedzējiem. Pēc tam VNV pieņēma jaunu lēmumu par 2016. gada *ex ante* iemaksām attiecībā uz šiem trim pieteikumu iesniedzējiem. Tas atkal bija izaicinājums jaunajam 2016. gada *ex ante* iemaksu lēmumam pirms Vispārējās tiesas un visas trīs lietas patlaban ir izskatīšanā.
- ▶ Trīs prasības izskatīšanai tiesā ir iesniegtas saistībā ar 2017. gadā pieņemtajiem lēmumiem par *ex ante* iemaksām. Vispārējā tiesa 2020. gada septembrī atcēla lēmumu, ciktāl tas attiecas uz pieteikumu iesniedzējiem, jo tika konstatētas procesuālas nepilnības un pienākuma norādīt pamatojumu pārkāpums. Turklāt lietā T-411/17⁷² Vispārējā tiesa konstatēja, ka Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/63⁷³ ir daļēji prettiesiska, jo saskaņā ar spēkā esošajā tiesiskajā regulējumā noteikto metodiku VNV ir nepieciešami iestāžu

⁶⁹ 2021. gada 21. decembra Tiesas spriedumi lietā *Aeris Invest* pret VNV, Lieta C-874/19 P, EU:C:2021:1040, un lietā *Algebris (UK) and Anchorage Capital Group* pret VNV, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁷⁰ 2021. gada 30. septembra Tiesas rīkojums lietā *González Calvet* pret VNV, Lieta C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>.

⁷² Vispārējās tiesas 2020. gada 23. septembra spriedums lietā *Landesbank Baden-Württemberg* pret *Single Resolution Board*, lieta T411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁷³ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

konfidenciālie dati, bet VNV nav atļauts izpaust šos datus. Komisija un VNV iesniedza apelācijas sūdzības par šo spriedumu Tiesā. VNV arī iesniedza apelācijas sūdzību par pārējiem diviem spriedumiem saistībā ar 2017. gada *ex ante* lēmumiem par iemaksām. Trīs apelācijas sūdzību lietās Eiropas Savienības Tiesa apstiprināja pieņēmuma pārkāpumu par pamatojuma norādījumu, bet atcēla Vispārējās tiesas spriedumu, jo tika konstatēts, ka daļas no Deleģētās Regulas (ES) 2015/63 ir prettiesiskas

- ▶ Piecas prasības izskatīšanai tiesā ir iesniegtas saistībā ar 2018. gadā pieņemto lēmumu par *ex ante* iemaksām, un tās joprojām izskata Vispārējā tiesā.
- ▶ Viena prasība tika iesniegta saistībā ar 2018. gadā veikto iemaksu un 2015. gadā veikto iemaksu daļas atmaksāšanu. 2021. gada janvārī ES Vispārējā tiesa prasību noraidīja un šobrīd tā ir pārsūdzēta Eiropas Savienības Tiesā.
- ▶ Vienpadsmit prasības izskatīšanai tiesā ir iesniegtas saistībā ar 2019. gadā pieņemto lēmumu par *ex ante* iemaksām, un tās joprojām izskata Vispārējā tiesā.
- ▶ Deviņpadsmit prasības izskatīšanai tiesā ir iesniegtas saistībā ar 2020. gadā pieņemto lēmumu par

ex ante iemaksām, un tās patlaban izskata Vispārējā tiesā.

- ▶ Divdesmit divas prasības izskatīšanai tiesā ir iesniegtas saistībā ar 2021. gadā pieņemto lēmumu par *ex ante* iemaksām, un tās patlaban izskata Vispārējā tiesā.
- ▶ Viena prasība tika iesniegta saistībā ar nodrošinājuma atmaksu, kas nodrošina IPC, ko iestāde uzrādījusi par 2015. līdz 2021. gadu, līdz tās licences atsaukšanai. Lietu patlaban izskata Vispārējā tiesā.

Trīs papildu juridiskās prasības iesniedza bankas pret VNV par noregulējuma sistēmu nepieņemšanu.

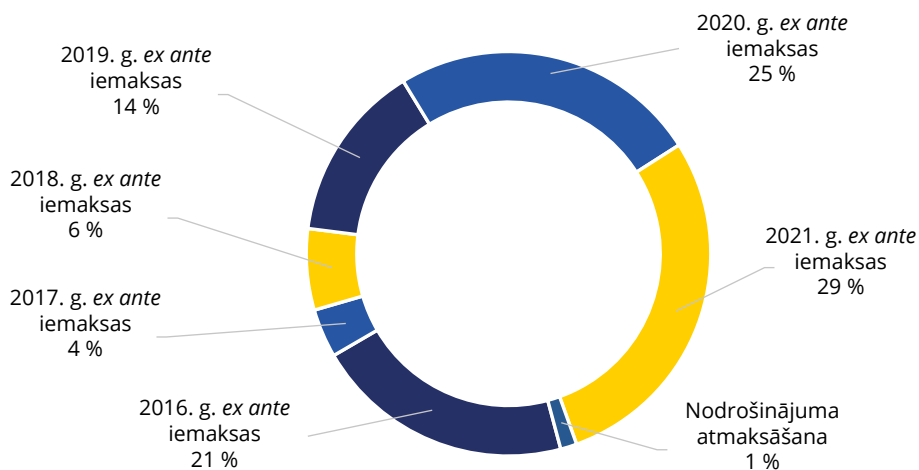
- ▶ Divas juridiskās prasības tika iesniegtas par VNV lēmumu nepieņemt noregulējuma sistēmu attiecībā uz *ABLV Bank, AS*, vienu iesniedza pati banka un otru iesniedza šīs bankas bijušais akcionārs. Pēdējo prasību Vispārējā tiesa pasludināja par nepieņemamu un to apstiprināja Eiropas Savienības Tiesa⁷⁴. Pirmo lietu joprojām izskata Vispārējā tiesā.
- ▶ Vienu juridisko prasību iesniedza PNB Banka un tās akcionāri par VNV lēmumu nepieņemt noregulējuma sistēmu attiecībā uz šo banku. 2022. gada janvārī Vispārējā tiesa lēma, ka vairs nav nepieciešams prasību izskatīt⁷⁵.

⁷⁴ 2022. gada 24. februāra Tiesas spriedums lietā *Bernis and Others* pret VNV, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

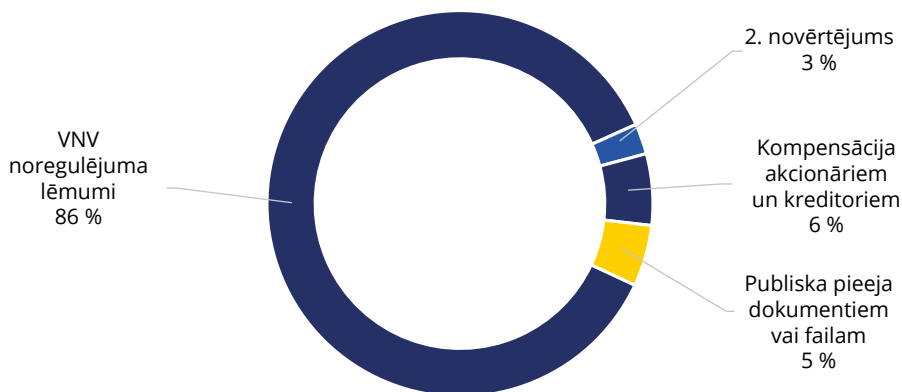
⁷⁵ 2022. gada 4. janvāra Vispārējā tiesas rīkojums lietā *PNB Banka and Others* pret VNV, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

13. attēls. Notiekošo tiesvedību procentuālais daudzums pa tēmām

TIESVEDĪBĀ ESOŠAS LIETAS ATTIECĪBĀ UZ *EX ANTE* IEMAKSĀM



TIESVEDĪBĀ ESOŠAS LIETAS ATTIECĪBĀ UZ *BANCO POPULAR* NOREGULĒJUMU



VNV pārstāvība Pārsūdzību izskatīšanas grupā

Visbeidzot attiecībā uz VNV pārstāvību VNM Pārsūdzību izskatīšanas grupā, juridiskais dienests saņēma 2021. gadā paziņojumu par trīs jauniem pārsūdzības gadījumiem attiecībā uz VNV lēmumiem, viens no tiem ir par piekļuvi dokumentiem un divi ir *MREL* jomā⁷⁶ (detalizētāku informāciju skatīt 2.4. iedaļā).

2.3.5. PAZIŅOJUMI

2021. gadā VNV Komunikācijas grupa turpināja veicināt un skaidrot VNV darbu un tās galvenos uzdevumus. 2021. gada vidū VNV ieviesa jaunu un svaigu vizuālo identitāti, ērti lietojamu un pievilcīgu tīmekļa vietni un uzlaboja tās iekšējos sakarus. VNV proaktīvi komunicēja ar dažādu auditoriju, veidojot preses relīzes, ziņu ierakstus un paziņojumus, kā arī virkni publikāciju saistībā ar politiku un operatīvo vadlīniju.

⁷⁶ Pārsūdzības par VNV lēmumiem *MREL* jomā ir kaut kas jauns salīdzinājumā ar pārsūdzībām, kas līdz šim brīdim iesniegtas Pārsūdzību izskatīšanas grupā, kas galvenokārt attiecās uz VNV apstiprinošu lēmumu pārskatīšanu dokumentu piekļuves pieprasījumu jomā atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (EK) Nr. 1049/2001.

2021. gada galvenie VNV komunikācijas rādītāji

- ▶ Tīmekļa vietnes apmeklējumi 27 % salīdzinājumā ar 2020. gadu
- ▶ LinkedIn sekotāju pieaugums par 15 %
- ▶ Twitter sekotāju pieaugums par 12 %
- ▶ Iztulkotas 14 335 lapas

VNV turpināja izplatīt politikas tēmas, izmantojot VNV blogu un izveidoja infografikas, lai izskaidrotu nostājas un politikas un, lai regulāri apkopotu starptautiskos medijus, organizāciju intervijas, preses notikumus un tehniskās instrukcijas.

Salīdzinājumā ar 2020. gadu, VNV tīmekļa vietnes apmeklējums palielinājās par 27 %. Sociālo mediju stratēģijas rezultātā pieauga redzamība, attiecīgi palielinot sekotāju skaitu *Twitter* un *LinkedIn*. Atmaksājās arī specifiskās kampaņas par galvenajām politikām un notikumiem.

VNV turpināja stimulēt VNM Komunikāciju forumu ar tā ikgadējo sanākumi, kas notiek 2021. gada

jūnijā. Forumā sapulcējās komunikāciju grupas no ING, lai dalītos pieredzē, labākajās praksēs un idejās un lai izstrādātu komunikācijas rīkus un stratēģijas.

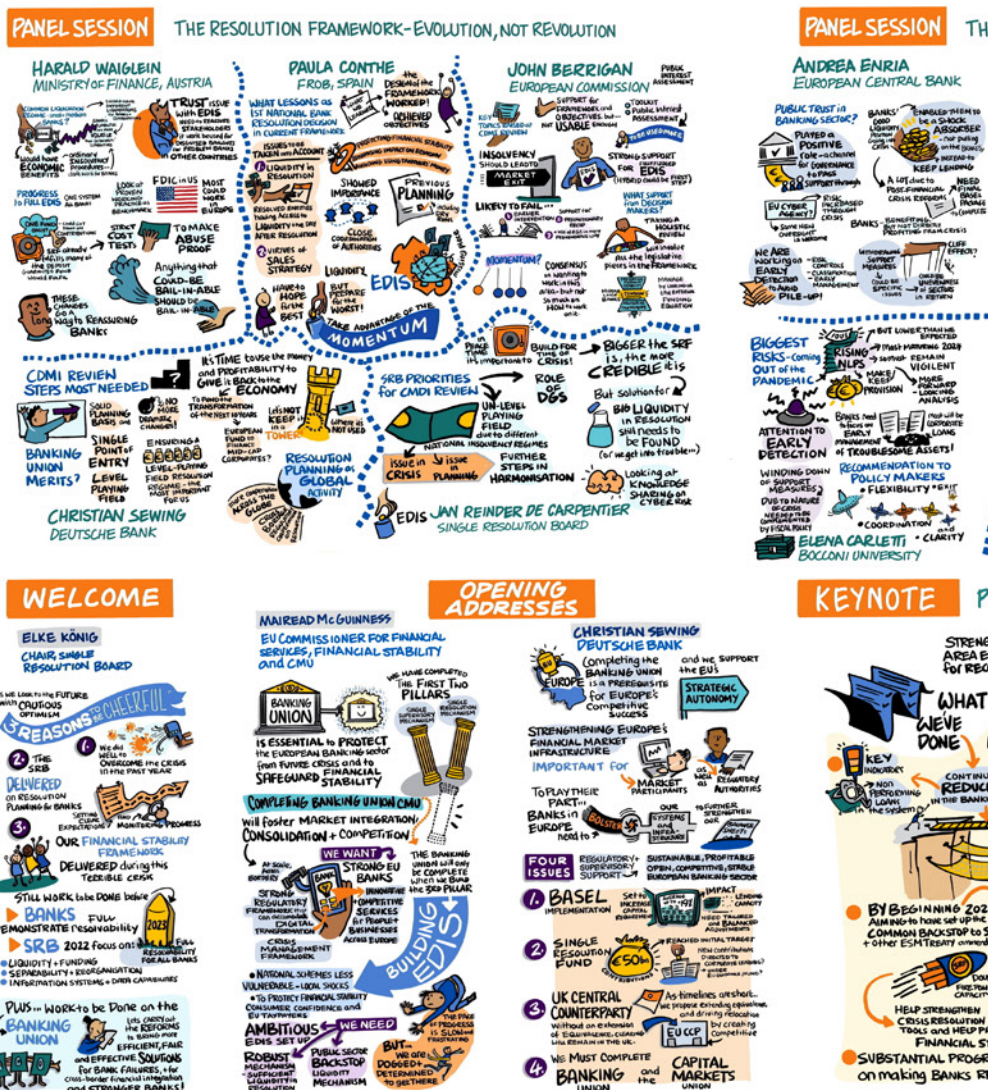
Turpinoties Covid-19 pandēmijai, VNV pastiprināja darbu pie iekšējās komunikācijas, uzlabojot tās intranetu, veidojot ikmēneša biļetenus, sniedzot darbiniekiem regulāru jaunāko informāciju par darba kārtību, drošības pasākumiem, vakcināciju un par divu sanāksmju organizēšanu visiem darbiniekiem divās pilsētas zālēs. 2021. gada beigās tā ieviesa darbinieku aptauju par iekšējiem paziņojumiem, lai informētu par 2022. gada stratēģiju.

VNV ikgadējā konference, 2021. gads

VNV sestā ikgadējā konference notika 2021. gada 14. oktobrī. Koncentrējoties uz to, kā banku noregulējums sniedz finanšu stabilitāti, pasākums piesaistīja vairāk nekā 4500 dalībnieku, un tajā piedalījās augsta līmeņa referenti, tostarp Eiropas finanšu pakalpojumu, finanšu stabilitātes un kapitāla tirgu savienības komisāre Maireda Makginesa (*Mairead McGuinness*), Īrijas Finanšu ministrs un Eurogrupas prezidents Paskāls Donahjū (*Paschal Donohoe*), un *Deutsche Bank* vadītājs Kristians Zēvings (*Christian Sewing*). Pasākuma būtiskākie momenti bija pieejami VNV tīmekļa vietnē, *Twitter*, *LinkedIn* un *YouTube* kanālos, izmantojot *#SRBResolution2021*.

Bija spēcīgs ārvalstu mediju pārklājums un konferences sociālo mediju stratēģijas rezultātā tika sasniegti 965 000 iespaidi *Twitter* 294 000 iespaidi *LinkedIn*. Kopš oktobra ierakstu ir apskatījuši gandrīz 2000 cilvēku.

14. attēls. Ikgadējā konference īsumā



Pasākumu programmā tika organizētas četras lielas konferences, tostarp ikgadējā konference, kas piesaistīja gandrīz 4500 dalībniekus. VNV direktori uzstājās arī gandrīz 100 pasākumos. Būtiskākie momenti ir izklāstīti tālāk tekstā.

- ▶ VNV un Eiropas Banku iestāde (EBI) organizēja otro VNV un EBI konferenci par banku noregulējumu 2021. gada februārī, kurā piesaistīja gandrīz 400 dalībniekus.
- ▶ 2021. gada jūnijā VNV organizēja 12. Nozares dialogu (skatīt 1.4.1. iedaļu).

2.4. Pārsūdzību izskatīšanas grupa

Saskaņā ar VNMR 85. panta 3. punktu atsevišķus Padomes lēmumus var apstrīdēt VNV Pārsūdzību izskatīšanas grupā⁷⁷. Ir iespējams pārsūdzēt lēmumus, kas attiecas uz tādām jomām kā *MREL* noteikšana, noregulējuma šķēršļi, vienkāršoti pienākumi dažām iestādēm, publisku piekļuvi dokumentiem, kā arī par iestāžu iemaksām padomes administratīvo izdevumu segšanai.

2021. gadā Pārsūdzību izskatīšanas grupa kopumā saņēma četras pārsūdzības: Viena pārsūdzība bija saistīta ar piekļuvi dokumentiem, ko izmantoja *Banco Popular Español* noregulējumā. Šajā lietā pēc pušu iesniegumiem par piekļuvi dokumentiem pārsūdzības lietā, Pārsūdzību izskatīšanas grupa pieņēma savu galīgo lēmumu, kas tika paziņots pusēm. Pēc tam tika publicēta anonimizēta lēmuma versija Pārsūdzību izskatīšanas grupas lapā VNV tīmekļa vietnē⁷⁸.

Bija vēl trīs citas pārsūdzības, kas apstrīdēja Padomes pieņemtos lēmumus dažādu kredītiestāžu *MREL* noteikšanā. Pirmās saņemtās pārsūdzības sarežģītības un ietekmju dēļ, Pārsūdzību izskatīšanas grupa uzskatīja par nepieciešamu izsaukt abas puses, lai sniegtu mutisku liecību Pārsūdzību izskatīšanas grupai, lai varētu virzīties ar lēmumu pārsūdzībā. Mutvārdu process notika attālināti 2021. gada 7. decembrī un lēmums šajā lietā pusēm tika paziņots 2022. gada janvārī. Turklāt Pārsūdzību izskatīšanas grupa par to pašu tēmu saņēma

divas pārsūdzības 2021. gada decembra beigās, līdz ar to šo divu lietu procesi notiks 2022. gadā. Visas trīs lietas tiks publicētas VNV tīmekļa vietnē noteiktajā kārtībā.

Pēc VNV zīmolvārda maiņas, kas ietvēra tā publisko tīmekļa vietni, Pārsūdzību izskatīšanas grupa veica pirmos soļus, lai ieviestu Pārsūdzību izskatīšanas grupa tematisko reģistru, ar mērķi, lai galīgā versija Pārsūdzību izskatīšanas grupa tīmekļa lapā būtu pieejama 2022. gada vidū. Tematiskais reģistrs tiks izveidots saskaņā ar Pārsūdzību izskatīšanas grupas reglamenta 24. panta 2. punktu⁷⁹ un tas ir rīks, lai veicinātu un uzlabotu piekļuvi Pārsūdzību izskatīšanas grupas lēmumiem ieinteresētajām pusēm, kas viennozīmīgi ir nozīmīgs ieguldījums VNV procesu vispārējā pārredzamībā.

Kā Starpaģentūru pārsūdzības procesu tīkla biedrs Pārsūdzību izskatīšanas grupa sniedza ieguldījumu tīkla centienos un piedalījās tā ikgadējā sanāksmē. Tādējādi VNV Pārsūdzību izskatīšanas grupa deva savu ieguldījumu Eiropas pārsūdzību lietu likumu identifikatora definīcijā un izveidē, pārsūdzību kvalitātes pārvaldības standartu noteikšanā un novērtējumā par lēmumu pieņemšanas kvalitāti, kā arī vienotas terminoloģijas attiecībā uz pārsūdzības procesiem izveidē, sagatavojot terminu sarakstu sadarbībā ar Eiropas Savienības iestāžu tulkošanas centru.

⁷⁷ Saskaņā ar VNMR 85. panta 1. punktu VNV 2015. gadā izveidoja Pārsūdzību izskatīšanas grupu, kas pieņem lēmumus par pārsūdzībām, kas iesniegtas pret konkrētiem VNV pieņemtajiem lēmumiem. Pārsūdzību izskatīšanas grupas sāka darboties 2016. gada 1. janvārī un sastāvā ir pieci locekļi un divi aizvietotāji, kas ir pilnīgi neatkarīgi un nav nodarbināti padomē. Locekļu un aizvietotāju termiņš Pārsūdzību izskatīšanas grupā ir 5 gadi, kuru var vienreiz pagarināt (VNMR 85. panta 2. punkts). Sekretariāts atbalsta Pārsūdzību izskatīšanas grupas darbību, kā arī veic neatkarīgus uzdevumus kā VNV Datu aizsardzības birojs. Sekretariātam ir dažādi uzdevumi, gan iesaistoties lietu izskatīšanā, gan palīdzot valdes locekļiem darbā.

⁷⁸ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>.

⁷⁹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>.

2.5. Budžeta un finanšu pārvaldība

Kopumā budžeta izpilde (saistību asignējumos, izņemot neparedzētus izdevumus) uzlabojās par 3 % salīdzinājumā ar 2020. gadu⁸⁰. Plānoto 5 % pieaugumu budžeta izpildē salīdzinot ar 2020. gadu nevarēja sasniegt dēļ tā, ka 1. sadaļas un 34. nodaļas, kas aptver VNV darbības budžetu (skatīt III un V pielikumu), izpilde bija zemāka nekā paredzēts. Šo zemāko izpildi noteica augstāks vakanču līmenis nekā bija plānots un tas, ka nebija iespējams veikt atsevišķas darbības pēc Covid-19 saistīto ierobežojumu turpināšanās. Tomēr VNV budžeta pārvaldība atspoguļo efektīvas sistēmas ar vairāk nekā 97 % laikā samaksātu rēķinu, mazāk kavētiem maksājumiem nekā iepriekšējos gados, uzlabojumiem 2021. gada finansējuma nodrošinājumā ar automatizētu ieguldījumu iekasēšanu un palielinātu produktivitāti iepirkumu procesos.

2.5.1. IENĀKUMI

Pēc ECB datu saņemšanas 2021. gada februārī VNV aprēķināja administratīvās iemaksas, ņemot vērā Eiropas Komisijas Deleģētās Regulas (ES) 2017/2361⁸¹grozījumus, kas stājās spēkā 2021. gada martā. Tādējādi izpildsesija pieņēma Galveno lēmumu par gala 2021. gada administratīvajām iemaksām aprīlī. Pēc tam VNV nosūtīja iemaksu paziņojumus visām 2316 darbības jomā ietilpstošajām iestādēm: 2193 mazāk nozīmīgas iestādes un 123 nozīmīgas iestādes, kā arī pārrobežu grupas, no kurām kopējā iekasējamā summa ir 60 miljoni EUR. Pēc maksājumu gala

termiņa, 10. jūnijs, 96 % no iemaksām ir samaksātas, kas pārstāv 2233 iestādes (96% no visām iestādēm). Sākot no augusta vidus bija iekasēti 99,99 % no visām iemaksām un divi maksājumi nebija veikti⁸².

Vienlaikus ar iemaksu iekasēšanu, VNV apstrādāja 23 atmaksas iestādēm, atbilstoši to izmaiņām statusā vai darbības jomā 2020. gada iemaksu ciklā (saskaņā ar Deleģētās Regulas (ES) 2017/2361) 7. pantu – kas kopā sastāda 0,15 miljonus EUR.

4. ceturksnī VNV sāka gatavoties 2022. gada iemaksu ciklam, kas atšķiras no iepriekšējā saistībā ar Deleģētās Regulas (ES) 2021/517⁸³grozījumiem. Tas ietvēra grafika sagatavošanu, jaunu dokumentu izvedi saistībā ar iemaksām un esošās dokumentācijas izskatīšanu. Jaunais process ietvers jaunas funkcijas, piemēram, avansa iemaksas un konsultāciju fāzi.

2021. gadā VNV strādāja pie jauna rīka izstrādes administratīvo iemaksu procesa ciklu pārvaldībai, kas citu funkciju starpā ietver datu apkopšanu, iemaksu aprēķinu un e-pasta nodrošināšanu.

2.5.2. IZDEVUMI

Budžeta izdevumi ietver maksājumus, kas veikti, izmantojot attiecīgā gada budžeta apropriācijas, kā arī budžeta apropriāciju pārnesešanos no iepriekšējā finanšu gada. Nākamajos punktos ir sniegts kopsavilkums par apropriāciju izlietojumu atbilstoši

⁸⁰ Ieskaitot neparedzētus izdevumus, budžeta izpilde uzlabojās par 4 %.

⁸¹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=LV>.

⁸² Viens, kas attiecas uz maksātnespējīgu iestādi un otrs, kas saistīts ar bankas licences noņemšanu.

⁸³ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=LV>.

budžeta sadaļām. Detalizētāka informācija ir pieejama V pielikumā.

VNV 2021. gadā budžeta I daļā noteica 401 budžeta saistības 89,52 miliona EUR apmērā un II daļā – 175,59 miljonu EUR apmērā, kā arī apstrādāja 1171 maksājumu (no 2021. gada maksājumu apropriācijām) kopumā 76,36 miljonu EUR apmērā I daļā un 145,95 miljonu EUR apmērā – II daļā. Maksājumu skaits salīdzinājumā ar 2020. gadu samazinājās dēļ mazāka skaita atkārtoti zemas vērtības darbības

maksājumiem, kas bija apturēti Covid-19 pandēmijas dēļ.

Budžeta izpildes līmenis 2021. gadā ir 71,47% no saistību apropriācijām un 64,17% no maksājumu apropriācijām. Turklāt, izmantojot no 2020. gada pārnestās apropriācijas, 2021. gadā tika apstrādāti arī 148 maksājumi 2,1 miljonu EUR apmērā. 2021. gada apropriāciju summa, kas pārcelta uz 2022. gadu, ir vienāda ar 6,26 miljoniem EUR. Budžeta izpilde pa sadaļām:

1. sadaļa. Personāla izdevumi				
Galīgais budžets pēc pārvedumiem EUR	Piešķirts		Izmantots maksājumu apropriācijās	
	EUR	% no galīgā budžeta	EUR	% no kopējā piešķirtā
56,78 miljoni	50,46 miljoni	89 %	49,47 miljoni	98 %

Attiecībā uz 1. sadaļu saistību un maksājuma līmeņi bija zemāki nekā 2020. gadā saistībā ar salīdzinoši augsto vakanču līmeni 2021. gadā, lai gan tie bija augstāki nekā iepriekšējos gadus pēc kārtas, piemēra, apmācības. Izdevumu galvenā daļa šajā sadaļā bija saistīta ar VNV

aktīvi nodarbinātajiem darbiniekiem. 45,96 miljoni EUR tika izlietoti algu izmaksu sarakstiem (algas un pabalsti); 1,57 miljoni EUR tika izlietoti pagaidu darbinieku pakalpojumiem un 1,31 miljons EUR bērnodrāzēm un pirmsskolas izglītībai.

2. sadaļa. Infrastruktūras izdevumi				
Galīgais budžets pēc pārvedumiem EUR	Piešķirts		Izmantots maksājumu apropriācijās	
	EUR	% no galīgā budžeta	EUR	% no kopējā piešķirtā
16,65 miljoni	16,35 miljoni	98 %	11,23 miljoni	69 %

2. sadaļā galvenās izdevumu jomas bija VNV ēkas nomas maksa 5,03 miljoni EUR, kas salīdzinājumā ar iepriekšējiem gadiem palielinājās saistībā ar saistībām jaunas biroja telpas sagatavošanai un IKT infrastruktūru 4,52 miljonus EUR. Vienreizējie

izdevumi par jauno biroju kopsummā par 2,59 miljoniem EUR bija iekļauti līgumā decembrī un līdz ar to maksājumi tiks pārcelti uz 2022. gadu, kas veido salīdzinoši zemu izpildi par maksājumu apropriācijām. Regulārie izdevumi, kas atlikti uz 2022. gadu.

3. sadaļa. Darbības izdevumi				
Galīgais budžets pēc pārvedumiem EUR	Piešķirts		Izmantots maksājumu apropriācijās	
	EUR	% no galīgā budžeta	EUR	% no kopējā piešķirtā
51,84 miljoni	22,71 miljoni	44 %	15,66 miljoni	69 %

3. sadaļa ir tikai operatīvajiem izdevumiem, kas saistīti ar VNMR ieviešanu un ietver 31. iedaļu attiecībā uz VNV darbībām un 32. iedaļu attiecībā uz neparedzētiem izdevumiem. Attiecībā uz 31. iedaļu nebija iespējas veikt vairākas darbības, kas bija iekļautas darbības budžetā un tādējādi tādās budžeta pozīcijas kā uzdevumi un pasākumi netika pilnībā izpildītas. Tomēr kopējā 31. nodaļas izpilde salīdzinājumā ar 2020. gadu palielinājās. Attiecībā uz 32. iedaļu, kas kalpo kā neparedzētu izdevumu budžets, lai segtu neparedzētus izdevumus, kas saistīti ar VNV pamatuzdevumu. Lielākā daļa no plānotā budžeta, kas bija paredzēts iespējamām noregulējuma lietām, palika neiedalīts. Budžeta pozīcija paliek instrumentāla, lai izpildītu VNV pilnvarojumu, gadījumā, ja Vienlaikus notiktu vairāki noregulējumi. Kopējais sadaļu īstenošanas rādītājs bija 34 %, tomēr, izņemot 32. iedaļu, kas atbilst VNV neparedzētiem izdevumiem, maksājumu apropriācijas īstenošanas rādītājs sasniedz 83 %.

2.5.3. BUDŽETA IZPILDES REZULTĀTS

Tiek lēsts, ka 2021. gada budžeta izpildes rezultāts būs 36,82 miljoni EUR (salīdzinājumā ar 45,39 miljoniem EUR 2020. gadā), un 2022. gada budžetā tas tiks iekļauts pēc apstiprinājuma 2022. gada septembra plenārsesijā. Budžeta izpildes rezultāts tiks atskaitīts no administratīvajām iemaksām, kas jāiekasē 2023. gadā.

2.5.4. IEPIRKUMS

2021. gadā VNV sāka 34 iepirkumu procedūras un pēc veiksmīgas iepirkumu procedūras noslēgšanas piešķīra 34 līgumus (30 procedūras tika sāktas 2021. gadā un 4 2020. gadā), galvenokārt īpašas sarunu procedūras un zemas vērtības līgumu sarunu procedūras. 2021. gadā bija ievērojami mazāk īpašas sarunu procedūras par speciālām juridiskajām zināšanām, saistībā ar mazāku tiesvedību gadījumu skaitu un efektīvāku pieeju attiecībā uz sargpētām lietām. Detalizētāku informāciju skatīt VIII pielikumā.

2.6. Cilvēkresursu pārvaldība

Attiecībā uz cilvēkresursu pārvaldību 2021. gads saglabājās sevišķi izaicinošs gads dēļ Covid-19 pandēmijas un neskatoties uz pielāgošanos pie "jaunā normālā". 2021. gadā VNV apstiprināja savu jauno cilvēkresursu stratēģiju, lai risinātu nodibinātās organizācijas gaidāmos izaicinājumus. *HR* stratēģija ietver divus pilārus: cilvēkresursu misiju, kas ietver pieņemšanu darbā, darbinieku iesaistīšanu un noturēšanu un cilvēkresursu pārveides projektus, lai veicinātu un uzlabotu cilvēkresursu pārvaldību organizācijā periodā no 2021. līdz 2023. gadam.

2.6.1. ĪPAŠI COVID-19 PASĀKUMI

2021. gadā bija virkne iniciatīvu, lai veicinātu darbinieku labsajūtu un novērstu negatīvo ietekmi no pagarinātajiem darba no mājām periodiem. Piemēram, iniciatīva "Iepazīt sevi" deva iespēju jaunajiem darbiniekiem sazināties ar tiem darbiniekiem, kas VNV jau kādu laiku ir strādājuši un atbalstīja integrēšanās procesu

organizācijā. Papildus VNV darbinieki saņēma apmācības par dažādiem labsajūtas aspektiem un to, kā uzturēt labsajūtu sarežģītu situāciju laikā. Šīs sesijas nodrošināja ārējās ieinteresētās personas, piemēram, Eiropas Administrācijas skola un veicināja tās visu gadu.

2.6.2. IESAISTĪŠANA UN NOTURĒŠANA

VNV turpināja censties pieņemt darbā augsti kvalificētus darbiniekus, lai nodrošinātu stabilu bāzi savam darbam. Kopējais personāla komplektēšanas līmenis 2021. gadā saglabājās līdzīgs 2020. gada līmenim, noslēdzot gadu ar 371 pagaidu aģentu no 450 amatiem 2021. gada štatu sarakstā. Tas bija divu faktoru dēļ. Pirmkārt, pieaugošas darbinieku aiziešanas dēļ 2021. gadā. Lai gan lielākā daļu aiziešanu bija saistīta ar darbinieku pārcelšanos uz Eiropas iestādēm. *HR* proaktīvi izpētīs darbinieku aiziešanas iemeslus, lai palielinātu darbinieku noturēšanu turpmākajos gados.

7. tabula. Darbinieku skaits katrā kategorijā salīdzinājumā ar štatu sarakstu

Kategorija	Darbinieku skaits 2019. gada beigās	Darbinieku skaits 2020. gada beigās	Darbinieku skaits 2021. gada beigās	2021. gada štatu saraksts
Pagaidu darbinieki	350	372	371	450
Norīkoti valstu eksperti	22	19	22	35
Praktikanti	10	10	7	10
Konsultanti	33	30	35	N/A
Pagaidu darba aģentūras darbinieki (<i>Interimaires</i>)	13	12	23	N/A
KOPĀ	428	443	458	495

Otrkārt, lielākā daļa no 19 atlases procedūrām, kas sāktas vai pabeigtas 2021. gadā attiecās un ļoti specifiskiem profiliem, kas ļāva pieņemt darbā ierobežotu vakancu skaitu. Trīs lielākās kampaņas attiecībā uz vecāko bankas noregulējuma ekspertu, bankas noregulējuma ekspertu un

juridisko ekspertu tikai 2022. gadā novedīs pie darbinieku uzņemšanas. Neskatoties uz lielo darbinieku aiziešanu, cilvēkresursu nodaļai izdevās aptvert 2021. gada štatu sarakstu ar pieņemšanām darbā un atlases procedūrām visa gada garumā.

2021. gads VNV mācīšanās skaitļos

Kopumā 185 apmācību sesijas 15 % kopš 2020. gada

- ▶ 43 ar noregulējumu saistītas apmācību sesijas 2021. gadā
- ▶ 31 ar noregulējumu saistītas IKT apmācību sesijas
- ▶ 26 vispārīgas IKT apmācību sesijas
- ▶ 37 sesijas par labsajūtu/strādāšanu "jaunajā normālajā" četras reizes vairāk nekā 2020. gadā
- ▶ 13 sesijas par jaunpienācēju inducēšanu

18 % salīdzinājumā ar 2020. gadu

2.6.3. MĀCĪBAS UN ATTĪSTĪBA

2021. gadā VNV bija īpaši aktīva apmācību ziņā, veicot no 160 apmācību sesijām 2020. gadā līdz kopumā 185 2021. gadā, ieskaitot vispārējas iniciatīvas, lai risinātu darba lietas pandēmijas laikā, piemēram, labsajūtas un hibrīdo tikšanos mācību kursos, mentorēšanas sistēmas atsākšanu jaunpienācējiem un komandas attīstības pasākumi par tikšanu galā ar pārmaiņām. Apmācību sesijas ietvēra arī jaunpienācēju apmācību kursus un dažādas tehniskas apmācību iniciatīvas.

VNV 2021. gada inducēšanas apmācības notika 2021. gada janvārī, kurās piedalījās vairāk nekā 100 dalībnieku no VNV, ING, VUM, EBI un Komisijas. VNV, VUM un EBI eksperti uzstājās ar prezentācijām par plašu tēmu jomu, aptverot 1. līmeņa (*BRRD*, *VNMR*) un 2. līmeņa noteikumus (EBI iestādes un Īstenošanas tehniskie standarti, *RTS* un *ITS*), atvērto plānošanu un agrīnu iejaukšanos, kā arī galvenās VNV politikas, kas ietvertas banku tiesiskās palāvēības noregulējuma plānošanas rokasgrāmatā.

Martā VNV saņēma Eiropas Administrācijas skolas balvu par "Labāko mācību aktivitāti, kas vērsta un nākotnes prasmēm" par tās datu analīzi noregulējuma apmācību kursos, sacenšoties ar 16 pretendentiem uz balvu. VNV uzvarēja pateicoties tam, ka attīstīja cilvēku kopienu ar prasmēm, lai palielinātu VNV datu analīzes kapacitāti, lai izpildītu padomes ilgtermiņa vajadzības. Interaktīvās apmācības kurss

bija vērsts uz konkrētām dalībnieku vajadzībām un izaicinājumiem, ar kuriem tie saskaras ikdienas darbā. Dalībnieki prezentēja projektus, parādot jaunu prasmju praktisko piemērošanu savos pašreizējos uzdevumos, kā arī šo prasmju ieguvumus attiecībā uz VNV nākotnē.

2021. gada janvārī VNV pabeidza iekšējās mobilitātes mācības noregulējuma vienību vadītājiem saskaņā ar noregulējuma vienību portfeļu izmaiņām. Šis uzdevums ļāva VNV pielāgoties standartiem, ko piemēro organizācijas banku uzraudzības jomā, un, kas vēl svarīgāk, radīja izaugsmes iespējas tās personālam.

2.6.4. HR PĀRVEIDE

2021. gadā HR uzsāka trīs vienlaicīgus projektus ar mērķi tos pabeigt 2022. gadā:

- ▶ VNV Kompetenču struktūras izveide ar kompetenču profiliem visām darba saimēm VNV un kompetenču rokasgrāmatas izstrāde, lai aprakstītu, kā kompetences tiek īstenotas mācīšanās un izaugsmes jomā (apmācības mācību programmas un karjeras ceļš), atlasē vai iekšējā mobilitātē (atlasē, kuras pamatā ir kompetence).
- ▶ E-pieņemšanas darbā rīka izvēle un īstenošana, kas saistīta ar jauno kompetenču sistēmu.
- ▶ Darbinieku pašapkalpošanās ieviešana, tostarp pašapkalpošanās rīku uzlabošana, kas atbalsta vienkāršu, efektīvu un uzņēmējdarbību orientētu cilvēkresursu

pakalpojumu sniegšanu. Vienlaikus VNV pārskata arī savus cilvēkresursu pakalpojumus.

2021. gadā VNV pieņēma darbā *HR* talantu vadības ekspertu, lai vadītu šos projektus, kā arī paplašinātu un tālāk attīstītu *HR* kapacitāti (t. i., sagatavotu *HR* kompetenču profilu, precizējot dažādu līmeņu *HR* personāla nepieciešamās kompetences).

Kompetenču struktūra kalpos kā uzmetums, lai skaidri identificētu un komunicētu prasmes, zināšanas un domāšanas veidu, kas personālam ir nepieciešams, lai attīstītos savā lomās VNV. Turklāt iepriekš minēto *HR* pārveides projektu īstenošana atbrīvos līdzekļus, kas var sniegt atbilstošu atbalstu darbiniekiem, ņemot vērā dažādus cilvēku pārvaldības aspektus VNV.

2.7. Revīzijas ieteikumu novērtējums pārskata gadā

2.7.1. IEKŠĒJĀ REVĪZIJA

Iekšējās revīzijas nodaļas darbības pilnvaru pamatā ir VNMR, VNV finanšu noteikumi un iekšējās revīzijas nolikums, kur cita starpā ir definēti neatkarības un objektivitātes principi, atbildība un tiesības. Saskaņā ar nolikumu iekšējās revīzijas nodaļa par sava darba rezultātiem ziņo valdei tās izpildesijā. Iekšējās revīzijas nodaļa vismaz reizi gadā padomei ziņo arī par lietderīgumu, veikto revīziju galvenajiem secinājumiem un revīzijas konstatējumu statusu.

Gada laikā iekšējā revīzija koncentrējās uz pieciem ticamības apliecināšanas uzdevumiem:

- ▶ Revīzija par IKT darbībām: pārmaiņu pārvaldība un IKT drošība, kas tika pabeigtas.
- ▶ Dokumentu un ierakstu pārvaldības, juridisko konsultāciju un tiesvedību pārvaldības revīzijas, kas gada beigās bija galīgajā ziņošanas posmā.

Papildus VNV iekšējā revīzija veica vienu konsultāciju, konsultējot VNV vadību par jaunās iekšējās kontroles sistēmas izveidi.

Iekšējās revīzijas nodaļa ticamības revīzijās pausto ieteikumu izpildi uzrauga, veicot kontroles revīzijas. 2021. gadā šie turpmākie uzlabojumi aptvēra iepriekšējās revīzijas par noregulējuma plānošanu, fondu ieguldījumu ārpakalpojumiem, darbā pieņemšanu un ārpakalpojumu sniegšanu un konsultantu izmantošanu.

Iekšējās revīzijas ieteikumu stāvoklis

2021. gadā iekšējās revīzijas nodaļa izdeva 17 jaunus ieteikumus, attiecībā uz kuriem vadība sagatavoja rīcības plānus. Ieskaitot iepriekšējo gadu revīziju ieteikumus, gada beigās atvērti palika 43 ieteikumi, no kuriem divi bija kritiski svarīgi⁸⁴ un 15 bija augsta prioritāte. No deviņiem ieteikumiem (no iepriekšējo gadu revīzijām) viens augstas prioritātes ieteikums tika slēgts, un astoņiem darbs vēl ir procesā, kur nepieciešams ieviest atsevišķas detaļas. Vairāki atvērtie ieteikumi tiks pārskatīti turpmāko revīziju kontekstā.

Minētajos kritiski svarīgajos augstas prioritātes ieteikumos bija prasīts uzlabot vadības, plānošanas un uzraudzības jomas, kā arī nodrošināt kvalitāti visā procesu īstenošanas gaitā.

2.7.2. ĀRĒJĀ REVĪZIJA

VNV gada pārskatiem katru gadu veic ārēju revīziju. Ārējais revidents 2021. gadā publicēja savu revīzijas ziņojumu par VNV 2020. finanšu gada pārskatu bez norādēm uz trūkumiem.

Līdztekus minētajam Eiropas Revīzijas palāta (ECA) sniedz ziņojumu par VNV gada pārskatiem katrā finanšu gadā; ietverot ticamības deklarāciju par gada pārskatu ticamību un pakārtoto darījumu likumību un pareizību.

Revīzijas palāta 2021. gadā publicēja revīzijas ziņojumu attiecībā uz VNV gada pārskatiem par 2020. finanšu gadu⁸⁵, izdodot revīzijas atzinumu

⁸⁴ Attiecībā uz kuriem rīcības plāni jau ir gatavi.

⁸⁵ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_lv.pdf.

bez piebīdēm. Ziņojumā arī norādīts, ka VNV ir pabeigusi rīcības plānu saistībā ar 2020. gadā minētajiem novērojumiem attiecībā uz 2019. gada VNV gada pārskatu⁸⁶. Turklāt ziņojumā tika atzīmētas dažas piezīmes par iekšējo kontroli attiecībā uz VNF ieguldījumiem: par iekšējās kontroles pasākumu novērtējumu pabeigšanu, lai novērstu interešu konfliktus ar nacionālo centrālo banku, ar kuru ir noslēgts līgums, un par nepieciešamību nostiprināt ieguldījumu riska pārvaldības procesus, veicot uzraudzību, izmantojot IKT rīkus un izmantojot neatkarīgus avotus. Šie ieteikumi kopš tā laika ir risināti, cita starpā, noslēdzot līgumu par otro ieguldījumu pārvaldnieku, izstrādājot IKT rīku un uzlabojot VNV piekļuvi tirgus datiem (detalizētu informāciju skatīt 1.6.2. iedaļā). Papildinot šo ziņojumu, ECA 2021. gada novembrī publicēja arī savu ziņojumu par 2020. gada⁸⁷ iespējamajām saistībām, kurā tika atzīmēts, ka VNV ir risinājusi iepriekšējā ziņojuma ieteikumus, un ietvēra divus jaunus ieteikumus:

- VNV vajadzētu izstrādāt metodi, lai aprēķinātu potenciālo finanšu risku no *ex ante* iemaksām. Šis process notiek.
- VNV vajadzētu atkārtoti ieviest valsts procedūru uzraudzības procedūra attiecībā uz *ex ante* iemaksām, sadarbībā ar ING.

Turklāt 2021. gadā ECA publicēja arī ziņojumu par noregulējuma plānošanu SRM⁸⁸, kas bija pēc iepriekšējās revīzijas (ECA īpašais ziņojums 23/2017⁸⁹), bet tam bija plašāka darbības joma, kas aptvēra: i) banku, kuras ir VNV kompetence, noregulējuma

plānošanu; ii) VNV pārraudzības funkciju pār mazāk nozīmīgām iestādēm; un iii) cilvēkresursu pietiekamība.

ECA izdeva rekomendācijas četrās jomās:

- Uzlabot VNV politikas. ECA konstatēja, ka VNV ir pieņēmusi visu attiecīgo politiku, kas vajadzīga, lai sagatavotu noregulējuma plānus, un ka izstrādātajām politikām ir apmierinoša kvalitāte. Ziņojumā norādīts, ka dažas politikas detaļas vēl nepieciešams izstrādāt. Tomēr kopš revīzijas veikšanas VNV turpināja izstrādāt politikas saskaņā ar banku tiesiskās palātvības ieviešanas grafiku un turpinās iekļaut atbilstīgas izmaiņas ikgadējos rokasgrāmatu un citu vadlīniju⁹⁰ atjauninājumos (skatīt 1.3.1. un 1.4.1. iedaļu).
- Nodrošināt pilnīgu atbilstību noregulējuma plāniem un to savlaicīgu pieņemšanu ECA konstatēja, ka plānu kvalitāte ir uzlabojusies salīdzinājumā ar iepriekšējo revīziju, bet ziņoja par to, ka nav ievēroti daži noteikumu kopuma aspekti, un ieteica saskaņot noregulējuma plānošanas darbības. Kopš revīzijas veikšanas VNV ir sniedzis atjauninātus norādījumus IRT un bankām, un noregulējuma plānu kvalitāte 2020. un 2021. gadā ir pakāpeniski uzlabojusies (skatīt 1.4.2. iedaļu). 2019. gada novembrī publicētajā 2020. gada darba plānā jau ir iekļauti noteikumi par 12 mēnešu ikgadējo plānošanas ciklu, kas tiks īstenots 2020. gadā, un tas ir pielāgots arī BRRD2 ieviestajām regulatīvajām izmaiņām. Šis 12 mēnešu NPC tika

⁸⁶ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_LV.pdf.

⁸⁷ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_LV.pdf.

⁸⁸ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_LV.pdf.

⁸⁹ Dokumenta pilna versija ir pieejama šeit: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_LV.pdf.

⁹⁰ Papildus jaunu politikas tematu iekļaušanai VNV arī atjaunināja iekšējās vadlīnijas, lai novērstu iespējamās neskaidrības un veicinātu noregulējuma plānu turpmāku standartizāciju. Šie uzlabojumi papildina VNV plānu iekšējo kvalitātes kontroli.

uzlabots un atkal īstenots 2021. gadā (skatīt 1.3.1. iedaļu), tādējādi tālāk risinot ECA ieteikumu.

- ▶ VNM organizatoriskās struktūras uzlabošana. ECA konstatēja, ka lomu sadalījums ar ING bija skaidrāks un ka VNV turpināja pildīt savu štatu plānu. Tomēr tā atzīmēja papildu personāla nepieciešamību, jo īpaši noregulējuma plānošanā un mazāk nozīmīgu iestāžu uzraudzībā, kam VNV piekrita. Daudzgaļu programmā no 2021. līdz 2023. gadam štatu saraksts tika palielināts, un kopš 2020. gada VNV strādā, lai palielinātu darbā pieņemšanu, arī saskaroties ar cilvēkresursu pārvaldības problēmām, ko rada Covid-19 pandēmija (skatīt 2.6. iedaļu un VI pielikumu). ING sastāva standartizācija notiek, un mācībās ņems vērā atziņas, kas iegūtas 2021. gada NPC.
- ▶ Noteikt objektīvus un kvantitatīvus kritērijus savlaicīgai uzraudzības

darbībai (agrīnas iejaukšanās kritēriji un kritēriji par neizpildi vai iespējamu neizpildi). VNV šo ieteikumu pieņēma tikai daļēji, atkarībā no Komisijas ieteikuma apstiprināšanas, jo VNV šajā jautājumā var sniegt tikai tehnisku konsultāciju. 2021. gadā VNV tikās ar Komisiju, kas norādīja, ka pašlaik tai nav plānu iesniegt tiesību akta priekšlikumu ar objektīviem un kvantitatīviem sliekšņiem agrīnas iejaukšanās izraisīšanai un kritērijiem, kas attiecas uz neizpildi vai iespējamu neizpildi.

ECA ziņojums koncentrējās uz 2018. līdz 2019. gada NPC. Tomēr Covid-19 pandēmija aizkavēja tās pabeigšanu un publicēšanu. VNV darba programmā jau ir iekļauti rīcības plāni, lai risinātu tās ieteikumus, un tie vai nu ir pabeigti 2021. gadā, vai arī tie tiks pilnībā izskatīti 2022. gada pirmajos mēnešos, kad tiek pabeigta 2021. gada NPC un RKP 2022. gada NPC sagatavošanas fāze.





lekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējums

3.1. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte

2021. gadā VNV aizgāja no sistēmas, kas balstīta tikai uz atbilstības principu sistēmu, kurā dažādām VNV komandām ir nepieciešamā elastība, lai pielāgotos savām raksturīgajām īpašībām un apstākļiem, vienlaikus nodrošinot stabilu iekšējo kontroli ar konsekventu novērtējumu visā VNV. Šīs pieejas mērķis ir palīdzēt organizācijai sasniegt savus mērķus un stiprināt darbības un finansiālo sniegumu.

VNV iekšējās kontroles sistēma sastāv no 5 komponentiem, 17 principiem un raksturojuma, kas darbojas kā rokasgrāmata par to kā VNV kā organizāciju vajadzētu vadīt, lai maksimāli palielinātu tās mērķu sasniegšanu, efektīvi izmantojot pieejamos līdzekļus. Principi sniedz norādījumus par to, kā izveidot stabilu iekšējās kontroles sistēmu, un tie ir definēti un detalizēti Iekšējās kontroles sistēmā.

15. attēls. VNV iekšējās kontroles sistēma



VNV iekšējās kontroles sistēma ir pielāgota Komisijas iekšējās kontroles sistēmai, lai atbilstu VNV specifiskajai kontroles videi. Šī sistēma papildina VNV Finanšu Regulu un citus piemērojamus noteikumus un noteikumus⁹¹, lai saskaņotu VNV standartus ar Komisijas iekšējās kontroles sistēmu, kas savukārt ir balstīta uz augstākajiem starptautiskajiem standartiem, ko nosaka *Treadway* Komisijas (COSO) sponsorēšanas organizāciju komiteja.

Iekšējās kontroles novērtēšana tiek veikta, izmantojot nepārtrauktu uzraudzību un konkrētus periodiskus novērtējumus. Nepārtraukta uzraudzība tiek integrēta procesos un tiek veikta reāllaikā visos organizācijas līmeņos, ļaujot VNV komandām savlaicīgi reaģēt uz mainīgajiem apstākļiem un novērst novirzes un trūkumus. Tā kā 2021. gads bija pārejas gads VNV iekšējās kontroles sistēmai, iekšējās kontroles novērtējums balstījās uz iekšējās kontroles standartiem (iepriekšējā sistēma) un tika

⁹¹ Īpaši Civildienesta noteikumi, pārvaldības pasākumi, VNV Krāpšanas apkarošanas stratēģija utt.

veikta kartēšana ar jauniem iekšējās kontroles principiem (jauna sistēma), lai savienotu abas sistēmas. Iekšējās

kontroles novērtējums 2021. gadā tiks iesniegts VNV vadībai 2022. gada martā.



3.2. Iekšējās kontroles novērtējuma secinājumi

Šajā iedaļā tiek pārskatīts iepriekš 2.7.2. un 3.1. iedaļā jau ziņoto detaļu novērtējums un jau izdarītie apakšsecinājumi. Tajā izvirzīts vispārējs secinājums, kas pamato ticamības deklarāciju un nosaka, vai deklarācijai vajadzētu būt kvalificētai ar atrunu vai bez tās.

2021. gadā kontroles darbībām VNV piešķīra aptuveni 18,7 pilna laika ekvivalentus⁹² (kas ir 1 371 499 EUR jeb 0,01 % no VNV 2021. gada kopējā budžeta). Šīs darbības bija vērstas uz šādām jomām: centralizēta finanšu pārvaldība un iepirkuma darbības, budžeta un grāmatvedības pakalpojumi, un finanšu un verifikācijas procesi. Ņemot vērā *ex ante* un *ex post* kontroles pārbaužu pozitīvo rezultātu, kritisko ieteikumu trūkumu, kas izriet no revīzijas, labi izveidoto izņēmumu pārvaldības sistēmu un darbību pareizību, vispārējais līdzsvars

starp kontroles efektivitāti, produktivitāti un ekonomiju ir samērā apmierinošs.

Informācija, kas sniegta 2.7.2. un 3.1. iedaļā, ir iegūta no vadības uzraudzības un revidentu sniegtajiem rezultātiem, pamatojoties uz pieejamo pierādījumu sistemātisku analīzi. Tie pilnībā atbalsta ticamības deklarāciju attiecībā uz resursu izmantošanu paredzētajam mērķim un saskaņā ar pareizas finanšu pārvaldības, likumības un pareizības principiem. Šī pieeja sniedz patiesu un taisnīgu priekšstatu un sniedz pietiekamas garantijas attiecībā uz kontroles informācijas pilnīgumu un uzticamību, kas aptver visu budžetu, kas deleģēts VNV priekšsēdētājam.

⁹² Mērvienība, kas mēra nodarbinātos cilvēkus, kas rezultātā var salīdzināt darba slodzes.



IV |

Vadības ticamība

4.1. Ticamību atbalstošo detaļu pārskats

VNV darbojas saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem un noteikumiem, darbojas pārredzami un atbilst augsta līmeņa profesionālajiem un ētiskajiem standartiem. VNV ir pieņēmusi savu iekšējās kontroles sistēmu, pamatojoties uz Komisijas līdzvērtīgu un starptautiski labāko praksi, kuras mērķis ir nodrošināt tās mērķa un pilnvaru sasniegšanu.

Dažas no detaļām, kas atbalsta nodrošinājumu, ir atrodamas iepriekšējās iedaļās, piemēram, revīzijas vadība 2.7. iedaļā, finanšu un cilvēkresursu vadība attiecīgi 2.5. un 2.6. iedaļā, pārvaldības aspekti 2.3. iedaļā, kā arī III daļa par iekšējo kontroli. Papildus tam 2021. gadā dažādas VNV horizontālās komandas regulāri veica funkcijas, kas palīdzēja sasniegt VNV mērķi visefektīvākajā, produktīvākajā un ekonomiskākajā veidā. Cita starpā, turpmāk minētās darbības atbalstīja ticamību 2021. gadā:

VNV Slepenības protokola sistēma

VNV Slepenības protokola sistēma, atjaunināta 2020. gada beigās, pārvalda piekļuvi konfidencialai informācijai iespējamās noregulējuma darbības gadījumā (detalizētu informāciju skatīt 1.5.1. iedaļā). VNV veica savu darbību saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem, un 2021. gadā VNV īstenoja vairākas iniciatīvas, lai informētu darbiniekus un veicinātu izpratni par Protokolu.

Datu aizsardzība

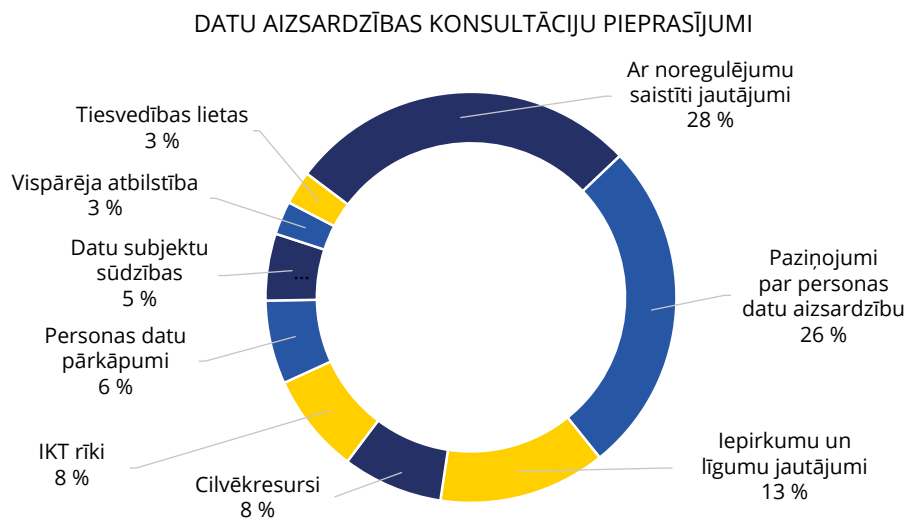
VNV veica savu darbību saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem, un 2021. gadā VNV ir panākusi būtisku

progresu, uzlabojot procesus, rīkus un kontroles pasākumus, kas nepieciešami, lai stiprinātu datu aizsardzības atbilstību ES datu aizsardzības sistēmā, vienlaikus ievērojot VNV pilnvaru un misiju. 2021. gadā Datu aizsardzības birojs konsultēja citas vienības dažādos tematiskajos jautājumos, piemēram, gadījumos, kas saistīti ar datu aizsardzību atbilstīgi attālinātu sanāksmju ierakstīšanai; nodrošināja apmācību par vispārīgām un konkrētām datu aizsardzības tēmām, piemēram, standarta līgumiskām konsultācijām iepirkuma jautājumos, un sagatavoja datu aizsardzības kontrolsarakstu IKT projektu īpašniekiem. Datu aizsardzības birojs arī pastiprināja apmaiņu ar IKT un cilvēkresursiem tādās jomās kā e-pasta saglabāšana, mākonis vai tiešsaistes rīku iegāde.

VNV Datu aizsardzības birojs ir izstrādājis veidnes un norādījumus visām struktūrvienībām, kas sagatavo privātuma paziņojumus, piekrišanas veidlapas un organizē pasākumus un apmācības kursus, vai iesaistās iepirkuma procedūrās, lai vienkāršotu un standartizētu šo dokumentu sagatavošanu un nodrošinātu VNV atbilstību datu aizsardzības regulējumam.

Visā 2021. gadā VNV turpināja sadarbīties ar citām ES iestādēm, aģentūrām un struktūrām attiecībā uz datu aizsardzību, ļaujot apmainīties ar pieredzi un apmainīties ar labu praksi. Gada laikā VNV veica pārskatu par savu datu apstrādes darbību, un tas ir jādara katru gadu.

16. attēls. Datu aizsardzības konsultāciju pieprasījumi pa tēmām

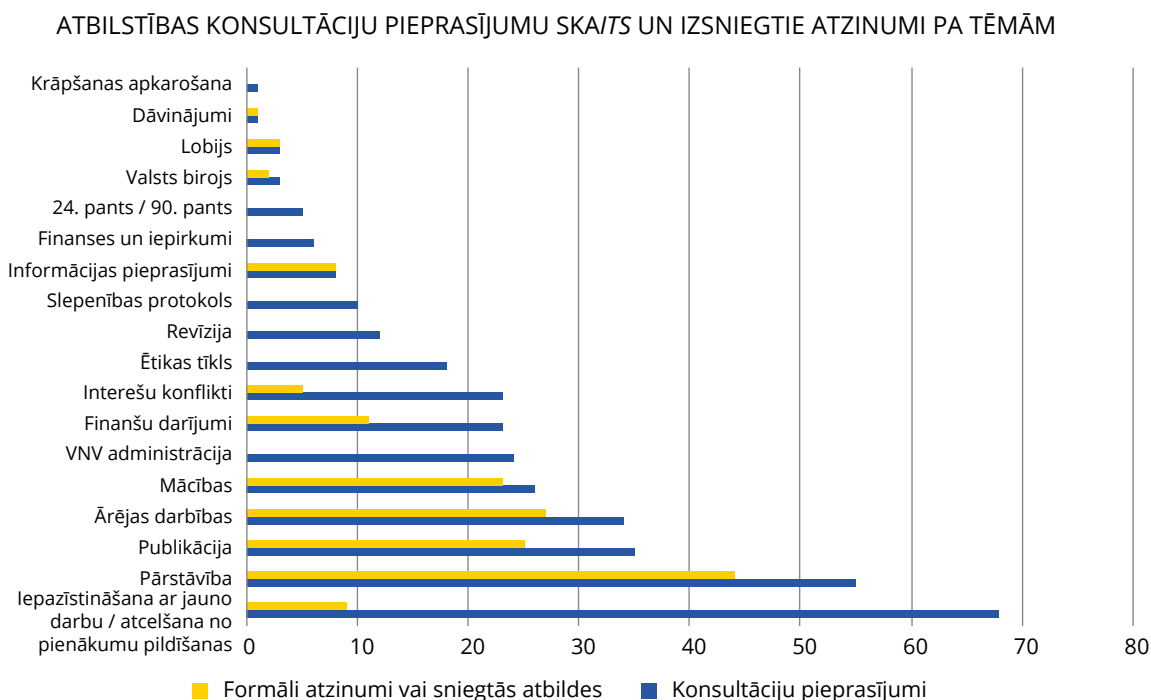


Ētika un atbilstība

VNV 2020. gada beigās apstiprināja jaunu ētikas un atbilstības sistēmu, kas tika īstenota 2021. gadā, un to atbalstīja ētikas komandas organizētā izpratnes veicināšanas kampaņa un apmācības kursi. Turklāt 2021. gadā visi VNV darbinieki pabeidza pirmo obligāto mājsaimniecības uzdevumu kā daļu no jaunā ētikas kodeksa ziņošanas pienākumiem. Gada laikā VNV

atbilstība risināja 355 ētikas un atbilstības jautājumus, tostarp iepriekšējās atļaujas pieprasījumus, deklarācijas, paziņojumus utt. Pēc tam VNV atbilstība izdeva 150 oficiālas nostājas (no kurām 36 bija jāparaksta iecelēj institūcijai, attiecībā uz darbībām un publikācijām ārpus VNV vai pēc tās izstāšanās) un astoņas oficiālas atbildes saistībā ar sarežģītiem atļauju pieprasījumiem.

17. attēls. Atbilstības konsultāciju pieprasījumu skaits un izsniegtie atzinumi pa tēmām



Turklāt visu gadu VNV atbilstība pārskatīja 61 VNV darbinieku deklarāciju, no kurām puse bija atsauksmes, kas saistītas ar personāla iekļaušanu. Pārējie attiecās uz no amata atcelšanas gadījumiem, no kuriem 13 % tika pabeigti ar oficiālu atbilstības atzinumu (pieteikumi saskaņā ar Civildienesta noteikumu 16. pantu). Papildus regulārajam atbalsta pieprasījumam pēc konsultācijām, VNV atbilstība veicināja arī kampaņas, lai radītu izpratni par konkrētām tēmām, piemēram, publikācijām, sociālajiem medijiem, lobēšanas pieprasījumiem, krāpšanas apkarošanu, vadības piemērs, darbā pieņemšanas paneļiem un iepazīšanās ar jaunpieņētajiem.

Darba vide

Darba vide bija dienas kārtības augšgalā. Lai veicinātu cieņpilnu attieksmi un cieņu kā vienu no organizācijas vērtībām, VNV apstiprināja savu politiku par personas cieņas aizsardzību un psiholoģiskās un seksuālās uzmācšanās novēršanu 2017. gadā, un nākamajā gadā izveidoja konfidencialu padomdevēju tīklu ar divu gadu pilnvaru termiņu. 2021. gadā VNV atlasīja jaunu konfidencialo padomdevēju grupu, kas saņēma specializētu apmācību savu funkciju veikšanai. Vienlaikus augstākā un vidējā vadība tika uzaicināta uz konkrētām sesijām, tika organizētas vairākas izpratnes veidošanas kampaņas un līdz 2021. gada maijam tika apmācīti aptuveni 500 darbinieki. Attiecībā uz darbinieku attiecībām VNV Personāla komitejai 2021. gadā bija jauns sastāvs, un tās locekļi regulāri tikās ar VNV augstākā līmeņa vadību, kas bija īpaši svarīga jautājumos, kas saistīti ar attālināto darbu un atgriešanos birojā Covid-19 vidē.

Sensitīvas funkcijas

2021. gadā VNV izstrādāja savu iekšējo vadlīniju par sensitīvām funkcijām⁹³, kas stājās spēkā jūnijā. Dokumentā aprakstīti galvenie sensitīvo funkciju vadības pienākumi un sniegti norādījumi par to identifikēšanas procesu, kā arī attiecīgo risku mazināšanas kontroli. VNV uzsāka savas pirmās ikgadējās sensitīvo funkciju mācības 2021. gada 4. ceturksnī, un 2022. gadā veiks pasākumus ar tiem saistītās iekšējās kontroles īstenošanu.

Riska pārvaldība

2021. gadā VNV pārskatīja uzņēmumu riska pārvaldības rīcības plāna 2020. gadam statusu. Pēc šīs pārskatīšanas un apvienojumā ar citu jaunu korporatīvo risku apkopošanu VNV uzskatīja par nepieciešamu turpināt sākotnējo rīcības plānu pēcpārbaudi, lai nodrošinātu, ka tiek īstenoti atbilstoši riska mazināšanas pasākumi, jo astoņi lielākie būtiskie korporatīvie riski joprojām bija spēkā 2021. gadā. 2022. gadā šo uzdevumu papildinās standartizētu iekšējās plānošanas procesu ieviešana, kā daļa no VNV veikspējas vadības sistēmas izstrādes.

Ex post finanšu kontrole

VNV izstrādāja savu iekšējo vadlīniju par *ex post* finanšu kontroli attiecībā uz VNV, kas stājās spēkā 2021. gada oktobrī. Mācības notika, lai pārbaudītu pabeigto finanšu darījumu likumību, pareizību un pareizu finanšu pārvaldību; izmērītu esošo *ex ante* finanšu kontroles efektivitāti; uzlabotu uzņēmējdarbības procesus; un ziņotu par rezultātiem priekšsēdētājam, izceļot konstatētās neatbilstības un vajadzības gadījumā ierosinot korigējošas darbības. VNV pabeigs mācības 2022. gada 1. ceturksnī.

⁹³ Sensitīvās funkcijas ir tādas funkcijas, kurās darbiniekiem, kas veic darbību, ir pietiekama autonomijas pakāpe un/vai lēmumu pieņemšanas pilnvaras un/vai ietekme, kas viņiem ļauj, ja viņi tā nolēm, ļaunprātīgi izmantot šīs pilnvaras personīgām labumam (finansiālam vai citam un/vai nodarīt kaitējumu. Saskaņā ar VNV iekšējās kontroles sistēmu VNV sensitīvās funkcijas būtu jāidentificē, izmantojot riska novērtējumus, un tās būtu jāreģistrē un jāatjaunina. Tādējādi VNV uztur sensitīvo funkciju reģistru, nodrošina, ka tiek veikti pietiekami un samērīgi riska mazināšanas pasākumi, un uzrauga atlikušo risku, ko VNV ir gatava uzņemties.

Ziņošana par izņēmumiem

Izņēmuma apstākļos var tikt izvirzīti lēmumi, kas ir novirze no juridiskajām prasībām, noteiktajiem procesiem un procedūrām. Šādus izņēmumus pirms darbības veikšanas apstiprina attiecīgais vadības līmenis, ņemot vērā pilnvarotāja lēmumu par pienākumu deleģēšanu. Izņēmumu un neatbilstības gadījumu analīze tika ziņota VNV vadībai par 2021. gadu, tostarp ierosināto iekšējās kontroles trūkumu un riska mazinošo pasākumu noteikšanu.

Papildu posteņi

2021. gada jūnijā VNV periodiski apstiprināja lietotāju piekļuves tiesības, kas piešķirtas ABAC (VNV finanšu sistēma). Apstiprināšanā

tika konstatēti trūkumi, par kuriem ir izstrādāti attiecīgie rīcības plāni.

VNV ziņoja VNV Administratīvajai un Budžeta komitejai par visu darbību statusu, kas veiktas, lai risinātu ECA ieteikumus 2021. gada laikā.

Vispārīgs secinājums

Visbeidzot, vadībai ir pamatota pārlicība, ka kopumā ir ieviestas piemērotas kontroles un darbojas kā paredzēts; riski tiek pienācīgi uzraudzīti un mazināti, kā arī tiek īstenoti nepieciešamie uzlabojumi un pastiprinājumi. Riska pārvaldības un iekšējās kontroles vadītāji ir parakstījuši savus apliecinājumus un priekšsēdētājs, kā pilnvarotājs ir parakstījis ticamības deklarāciju.

4.2. Atrunas

Nav piemērojams





Ticamības deklarācija

5.1. Riska pārvaldības un iekšējās kontroles atbildīgo vadītāju apliecinājums

RISKA PĀRVALDĪBAS UN IEKŠĒJĀS KONTROLES FUNKCIJAS ATBILDĪGĀS PERSONAS APLIECINĀJUMS

Es apliecinu, ka saskaņā ar VNV iekšējās kontroles sistēmu es esmu ziņojis priekšsēdētājam par saviem ieteikumiem un ieteikumiem par vispārējo iekšējās kontroles stāvokli VNV.

Es apliecinu, ka informācija par iekšējās kontroles stāvokli, kas sniegta šajā gada pārskatā un tā pielikumos, pēc man pieejamām ziņām, ir precīza un pilnīga.

Briselē, 2022. gada 14. marts

Andrea Iber

01. vienības vadītāja, VNV sekretariāts, ieskaitot iekšējās kontroles biroju

ATBILDĪGĀS PERSONAS APLIECINĀJUMS PAR VADĪBAS ZIŅOŠANAS PAR REZULTĀTIEM UN PAR MĒRĶU SASNIEGŠANU PILNĪGUMU UN UZTICAMĪBU

Es apliecinu, ka informācija par ziņošanu par veikspēju kas sniegta šajā gada pārskatā un tā pielikumos, pēc man pieejamām ziņām, ir precīza un pilnīga.

Briselē, 2022. gada 14. marts

Samy Harraz

02. vienības vadītājs, Stratēģija, starptautiskās attiecības un komunikācija

5.2. Priekšsēdētājas sniegta ticamības deklarācija

Es, apakšā parakstījusies Elke Kënige (*Elke König*), Vienotās noregulējuma valdes priekšsēdētāja un vadītāja, rīkojoties kā kredītrīkotāja,

apliecinu, ka šajā pārskatā ietvertā informācija sniedz patiesu un skaidru priekšstatu⁹⁴.

Man ir pietiekama pārlicība par to, ka šajā ziņojumā izklāstītajām darbībām piešķirtie resursi ir izlietoti tiem paredzētajam mērķim un saskaņā ar pareizas finanšu pārvaldības principiem un ka ieviestās kontroles procedūras sniedz vajadzīgās garantijas attiecībā uz pakārtoto darījumu likumību un pareizību.

Pietiekamā pārlicība ir pamatota ar manu vērtējumu un informāciju, kas ir manā rīcībā, proti, ar pašnovērtējuma un gada laikā veiktās *ex post* kontroles pārbaūžu rezultātiem.

Apliecinu, ka man nav zināms nekas tāds, kas šeit nav paziņots, bet kas varētu kaitēt Vienotās noregulējuma valdes interesēm.

Briselē, 2022. gada 18. maijs

Elke König



Vienotās noregulējuma valdes priekšsēdētāja

⁹⁴ "Skaidrs priekšstats" šajā kontekstā nozīmē ticamu, pilnīgu un pareizu priekšstatu par stāvokli dienestā.





Pielikumi

I pielikums. Uzņēmuma struktūras shēma

Priekšsēdētāja

Priekšsēdētājas vietnieks

Valdes locekļi



Elke
KÖNIG

Priekšsēdētāja direktorāts

- VNV sekretariāts
- Iekšējās kontroles
birojs
- Stratēģija,
starpautiskās
attiecības un
komunikācija
- Iekšējās revīzijas
grupa
- Uzskaites grupa
- Pārsūdzību
izskatīšanas grupa,
Datu aizsardzības
un atbilstības grupa



Jan Reinder
DE CARPENTIER

Vienotā noregulējuma
fonda, juridisko un
korporatīvo
pakalpojumu direktors

E direktorāts

- Vienotā
noregulējuma
fonda regulējumi
- Resursi
- HR (Cilvēkresursi)
- Finanses un
iepirkumi
- Korporatīvie
pakalpojumi un IKT
- IKT
- Objekti
- Iemaksas un
finansējums
- Juridiskais dienests



Sebastiano
LAVIOLA

Noregulējuma
politikas un
sadarbības direktors

A direktorāts

- Noregulējuma
politika, procesi
un metodika
- Sadarbība ar
ieinteresētajām
personām
- Finanšu stabilitāte
un ekonomiskā
analīze
- Noregulējuma
taktikas grupa



Jesús
SAURINA SALAS

Noregulējuma
plānošanas un lēmumu
pieņemšanas direktors

B direktorāts

- Austrija
Horvātija
Somija
- Kipra
Francija
Grieķija
BNP Paribas
Groupe Crédit Agricole
Société Générale
- Pārbaudes
komanda uz vietas
- Bulgārija
Francija
Luksemburga
Slovēnija
Groupe BPCE



Boštjan
JAZBEC

Noregulējuma
plānošanas un lēmumu
pieņemšanas direktors

C direktorāts

- Itālija
Slovākija
Unicredit Group
- Vācija
Deutsche Bank
- Igaunija
Vācija
Latvija
Lietuva
Malta
Portugāle
- Noregulējuma
plānošanas birojs



Pedro
MACHADO

Noregulējuma
plānošanas un lēmumu
pieņemšanas direktors

D direktorāts

- Beļģija
Spānija
Santander
CCP
- Beļģija
Vācija
Īrija
Luksemburga
HSBC
- Spānija
Nīderlande
ING Group

Datu un uzņēmējdarbības
procesa vadības komanda

II pielikums. Plenārsesijas locekļi

Uz 2021. gada 31. decembri

Statuss	Vārds/uzvārds	Iestāde
Priekšsēdētāja	<i>Elke KÖNIG</i>	VNV
Priekšsēdētājas vietniece	<i>Jan Reinder DE CARPENTIER</i>	VNV
Valdes loceklis, kurš strādā uz pilnu slodzi	<i>Sebastiano LAVIOLA</i>	VNV
Valdes loceklis, kurš strādā uz pilnu slodzi	<i>Jesús SAURINA SALAS</i>	VNV
Valdes loceklis, kurš strādā uz pilnu slodzi	<i>Boštjan JAZBEC</i>	VNV
Valdes loceklis, kurš strādā uz pilnu slodzi	<i>Pedro MACHADO</i>	VNV
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Jožef BRADEŠKO</i>	Slovēnija – Banka Slovenije
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Frédéric VISNOVSKY</i>	Francija – <i>Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Paula CONTHE</i>	Spānija – FROB (Spānijas Noregulējuma izpildiestāde)
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Steven VANACKERE</i>	Beļģija – Beļģijas Nacionālā banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Michalis STYLIANOU</i>	Kipra – Kipras Centrālā banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Vasileios MADOUROS</i>	Īrija – Īrijas Centrālā banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Jokūbas MARKEVIČIUS</i>	Lietuva – Lietuvas Banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Maria MAVRIDOU</i>	Grieķija – Grieķijas Banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Enzo SERATA</i>	Itālija – <i>Banca d'Italia</i> – Noregulējuma nodaļa
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Jeļena ĻEBEDEVA</i>	Latvija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Romain STROCK</i>	Luksemburga – <i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i>
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Nicole STOLK-LUYTEN</i>	Nīderlande – <i>De Nederlandsche Bank</i>
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Júlia ČILLÍKOVÁ</i>	Slovākija – Slovākijas Noregulējuma padome
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Aldo GIORDANO</i>	Malta – Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Riin HEINASTE</i>	Igaunija – <i>Finantsinspeksioon</i> (Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestāde)
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Kalin HRISTOV</i>	Bulgārija – Bulgārijas Nacionālā banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Eduard MÜLLER</i>	Austrija – Austrijas Finanšu tirgus iestāde
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Tuija TAOS</i>	Somija – Somijas Finanšu stabilitātes iestāde

Statuss	Vārds/uzvārds	Iestāde
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Roman ŠUBIĆ</i>	Horvātija – Horvātijas Nacionālā banka
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Birgit RODOLPHE</i>	Vācija – <i>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</i>
Loceklis, kuru iecēlusi iesaistītā dalībvalsts un kurš pārstāv VNI	<i>Luís Augusto Máximo DOS SANTOS</i>	Portugāle – <i>Banco de Portugal</i>
Novērotājs saskaņā ar plenārsesijas reglamenta 1.6. pantu	<i>Petar DZELEPOV</i>	Bulgārija – Finanšu uzraudzības komisija (FSC)
Novērotājs saskaņā ar plenārsesijas reglamenta 1.6. pantu	<i>Angel ESTRADA</i>	Spānija – <i>Banco de España</i> – Spānijas Preventīvā noregulējuma iestāde
Novērotājs saskaņā ar plenārsesijas reglamenta 1.6. pantu	<i>Kerstin AF JOCHNICK</i>	Eiropas Centrālā banka
Novērotājs saskaņā ar plenārsesijas reglamenta 1.6. pantu	<i>John BERRIGAN</i>	Eiropas Komisija – Finanšu stabilitātes, finanšu pakalpojumu un kapitāla tirgus savienības ģenerāldirektorāts
Novērotājs saskaņā ar plenārsesijas reglamenta 1.6. pantu	<i>Francesco MAURO</i>	Eiropas Banku iestāde

III pielikums. Galvenie darbības rādītāji

#	Prioritātes joma / indikatora apraksts	Mērķis	2021. gada vērtība	
VNV banku un mazāk nozīmīgu iestāžu noregulējamības uzlabošana				
1	Pieņemt noregulējuma plānu un MREL mērķus VNV bankām paplašinātajā izpildesijā un savlaicīgi virzīt Noregulējuma kolēģijas uz vienotu lēmumu pieņemšanu	2021. gada NPC	100 % pieņemti 2021. gada NPC ¹	●
2	Nosūtīt 2021. gadā prioritārās vēstules visām VNV bankām, lai nodrošinātu 2020. gada prioritāro vēstuļu ievērošanu	Līdz 2021. gada 1. ceturksnim	98 % banku ²	●
3	Pabeigt siltuma karti par noregulējamību attiecībā uz VNV bankām (pēc banku pašnovērtējuma izskatīšanas)	2021. gada NPC	100 %	●
4	Sagatavot un veikt apmeklējumus uz vietas	≥ 2 izmēģinājuma apmeklējuma projekti	13 padziļinātas izpētes, 7 banku apmeklējumi	●
5	NRI iesniegto noregulējuma lēmumu projektu novērtējums attiecībā uz MNI, kas ir to tiešā kompetencē	100 %	100 % ³	●
Stabilas noregulējuma sistēmas veidošana				
6	Izstrādāt turpmākus MREL politikas atjauninājumus par M-MDA attiecināmības struktūru, IPU un Nevienas kreditors nav sliktākā situācijā modeli	Līdz 2021. gada 1. ceturksnim	100 % ⁴	●
7	Sniegt norādījumus bankām par likviditātes novērtēšanu un finansējuma vajadzībām noregulējumā	Līdz 2021. gada 1. ceturksnim	100 %	●
8	Veikt kvalitātes nodrošinājumu attiecībā uz VNV banku noregulējuma plāniem (uzņemoties valsts gadījumi nav ietverti)	100 %	100 %	●
9	Pārstāv VNV un aktīvi piedalās visās Eiropas Parlamenta, Padomes, Komisijas un FSB apakšstruktūru sanāksmēs, kurās VNV ir uzaicināta vai kurām tā ir locekle	100 % dalība	100 %	●
10	Veic sarunas par saprašanās memorandu ar ne Banku savienības dalībvalstu uzraudzības un noregulējuma iestādēm (un ECB-SSM)	90 %	90 % ⁵	●
11	Veic sarunas par jauniem sadarbības līgumiem un piekļūst jau esošajiem attiecībā uz G-SIB, kur VNV ir uzņemoties valsts iestāde	100 %	100 %	●
12	Piedāvā ar noregulējumu saistītas apmācības VNV darbiniekiem un/vai VNI darbiniekiem	> 15 mācību kursi	43	●
Efektīvas krīzes pārvarēšanas vadība				
13	Veiktas darbības attiecībā uz sagatavošanas posmiem un darba plūsmām, kas saistītas ar noregulējuma rīkiem, kas nav iekšējās rekapitalizācijas projekts	100 %	100 %	●
14	Veikt praktiskus uzdevumus, lai pārbaudītu sadarbību ar iestādēm, kas nav Banku savienības iestādes, noregulējuma kolēģijās un saprašanās memorandā ar trešo valstu iestādēm, un integrēt atziņas, kas gūtas VNV krīzes rokasgrāmatā	2 mācības	1 mācības ⁶	●
VNF darbības spējas nodrošināšana				
15	Aprēķināt ieguldījumus 2021. gadam, iekļaujot divas jaunas dalībvalstis ex ante ieguldījumu ciklā	100 %	100 %	●
16	Īstenot 2021. gada ieguldījumu plānu un sagatavot 2022. gada plānu	100 %	100 %	●

#	Prioritātes joma / indikatora apraksts	Mērķis	2021. gada vērtība			
17	Pabeigt atmaksas aprēķina metodoloģiju, lai nodrošinātu fiskālās neitralitātes principu aizsargmehānisma izmantošanā	100 %	100 %			
VNV kā organizācija						
18	Īstenot IKT programmu 2021. gadam	100 %	90,05 %			
19	Organizācija var strādāt pilnībā attālināti	100 %	100 %			
20	Ieviest 2021. gada komunikācijas darba programmu, ieskaitot jaunas tīmekļa vietnes ieviešanu un VNM komunikācijas foruma izstrādi	100 %	97 %			
21	2021. gada amata vietu saraksts, ko aizpilda vai uz ko attiecas atlases procedūras	Līdz 2021. gada 3. ceturksnim	99 %			
22	Izveidot un īstenot politikas vidi un darbības vadlīnijas par VNV karjeras attīstību (tostarp personāla saglabāšanu un personāla mobilitāti) saskaņā ar citu ES aģentūru labāko praksi	Līdz 2021. gada 4. ceturksnim	60 % ⁷			
23	Ikgadējā budžeta izpildes rādītāja uzlabošana (saistību apropriācijās un izņemot 32. iedaļu “VNV neparedzētie izdevumi”)	5 %	3 %			
Apzīmējumi						
	Pārsniegts	Sasniegts	Daļēji sasniegts	Notiek īstenošana	Nepieciešama zināma virzība	Nepieciešama būtiska virzība

¹ Lielākā daļa noregulējuma plānu tika pieņemti saskaņā ar plānoto grafiku, izņemot dažus izņēmumus, kas saistīti ar apvienošanas un krīzes gadījumiem.

² 2021. gadā vēlāk bija vēl divi uzņemto valsts gadījumi.

³ VNV izvērtēja visus VNI iesniegtos noregulējuma plānus attiecībā uz mazāk nozīmīgām iestādēm, kas aptvēra 93 % no mazāk nozīmīgu iestāžu darbības jomas.

⁴ Ne visas politikas ir publicētas 1. ceturksnī, bet galvenās politikas attiecībā uz NPC tika publicētas paredzētajā grafikā

⁵ VNV vienojās par kopīgo veidni ar ECB-SSM un VNV Izpildkomitejas sesiju, un ECB Uzraudzības padome to apstiprināja. Sākās valstu sarunas un tehniskā līmenī parakstītāji plaši vienojās par veidni.

⁶ VNV koordinēja tikai vienu pilnīgu padziļinātas izpētes uzdevumu, tomēr VNF arī veica daļējus uzdevumus kopējā aizsargmehānisma darbības spējas nodrošināšanas kontekstā, un VNV piedalījās un guva atziņas no trīspusējā pārvaldības līmeņa uzdevuma izmēģinājuma. Lai gan šeit bija mazāk izmēģinājuma uzdevumu nekā plānots, VNV uzskata, ka interesējošās jomas mācībām ir pietiekami izpētītas.

⁷ Šis galvenais darbības rādītājs aptver dažādas cilvēkresursu stratēģijas darba plūsmas, detalizētāku informāciju skatīt 2.6. iedaļā.

IV pielikums. Gada pārskats par publisku piekļuvi dokumentiem 2020. gadā

VNV saņēma 33 sākotnējos iesniegumus un 15 apstiprinājuma iesniegumus par VNV dokumentiem. Vairāki pieprasījumi attiecās uz VNV lēmumu par bankas *Banco Popular Español*, S.A. noregulējumu. Turklāt liels skaits pieteikumu arī attiecās uz tiem pašiem dokumentiem.

Atsevišķos gadījumos pieprasījumi attiecās uz dokumentiem, kuru nebija vispār vai kuru nebija VNV rīcībā. Šādos gadījumos VNV atbilstoši informēja pieteikumu iesniedzējus. Vairākumā gadījumu VNV piešķir daļēju piekļuvi prasītajiem dokumentiem, jo noteiktas informācijas atklāšana varētu apdraudēt intereses, kas aizsargātas saskaņā ar Pārredzamības regulas 4. pantu.

Lēmumus par daļēju piekļuvi un/vai piekļuves liegumu VNV pamatoja ar šādiem izņēmumiem, kas Regulā (EK)

Nr. 1049/2021 paredzēti attiecībā uz dokumentu izpaušanu:

- ▶ sabiedrības interešu aizsardzība saistībā ar Savienības vai kādas dalībvalsts finanšu, monetāro vai ekonomikas politiku (4. panta 1. punkta 4. atkāpe);
- ▶ personu privātās dzīves un neaizskaramības aizsardzība (4. panta 1. punkta b) apakšpunkts);
- ▶ fiziskas vai juridiskas personas komerciālo interešu, tostarp intelektuālā īpašuma, aizsardzība (4. panta 2. punkta 1. atkāpe);
- ▶ tiesvedības aizsardzība un juridiskās konsultācijas (4. panta 2. punkta 2. atkāpe);
- ▶ pārbaužu, izmeklēšanas un revīziju mērķu aizsardzība (4. panta 2. punkta 3. atkāpe); un
- ▶ lēmumu pieņemšanas procesa aizsardzība (4. panta 3. punkts).

V pielikums. 2021. gada budžeta ieviešana

I SADAĻA. PERSONĀLA IZDEVUMI

Budžeta pozīcija	Budžeta pozīcijas apraksts	Saistību apropriā- ciju darījuma summa (1)	Izpildīto sais- tību summa (2)	Esošās saisti- bas % (2)/(1)	Maksājumu apropriāciju darī- jumu summa (3)	Izpildītā maksājuma summa (4)	Samak- sāts % (4)/(3)	Pārnests RAL (C8) (2)-(4)	Atceltā summa (1)-(2)
A-1100	Pamatalgas	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Ģimenes pabalsti	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Ekspatriācijas pabalsts un pabalsts par uzturēšanos ārzemēs	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Kopā:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Valstu norikotie eksperti	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Praktikanti	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Kopā:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Apdrošināšana slimību gadījumiem	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Apdrošināšana nelaiemes gadījumiem un arodslimību gadījumiem	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Apdrošināšana bezdarba gadījumiem	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Pensijas tiesību veidošana vai saglabāšana	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Kopā:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Pabalsti un piešķirumi bērna piedzimšanas un nāves gadījumos	3800,00	2776,34	73,06 %	3800,00	2776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Ilgadējās atvaļinājuma ceļo- juma izmaksas	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Maiņu darbs un gatavība darbam	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Citi pabalsti un piešķirumi	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Kopā:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Virsstundas	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Kopā:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Darbā pieņemšanas izmaksas	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00

Budžeta pozīcija	Budžeta pozīcijas apraksts	Saistību apropriāciju darījumu summa (1)	Izpildīto saistību summa (2)	Esošās saistības % (2)/(1)	Maksājumu apropriāciju darījumu summa (3)	Izpildītā maksājumu summa (4)	Samaksāts % (4)/(3)	Pārnests RAL (C8) (2)-(4)	Atceltā summa (1)-(2)
A-1201	Uztādīšana, pārvietošana, die- nas nauda, pārcelšanās un ceļa izdevumi	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Kopā:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08
A-1300	Komandējumu un darba brau- cienu izdevumi un papildu izdevumi	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Kopā:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restorāni un ēdnīcas	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Kopā:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Medicīniskā aprūpe	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Kopā:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Sociālie kontakti starp darbiniekiem	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Īpaši invaliditātes pabalsti un piemaksas par palīdzību	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Bērnodārzi un pirmsskolas izglītība	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Kopā:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Personāla turpmāka apmācība un valodu kursi	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Kopā:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Kopienas iestāžu administratīvā palīdzība	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Pagaidu darbinieku pakalpojumi	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Kopā:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Reprezentācijas izmaksas	1000,00	1000,00	100,00 %	1000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Kopā:	1000,00	1000,00	100,00 %	1000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
I SADAĻA – KOPĀ		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

II SADAĻA. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Budžeta pozīcija	Budžeta pozīcijas apraksts	Saistību apropriā- ciju darījuma summa (1)	Izpildīto sais- tību summa (2)	Esošās saisti- bas % (2)/(1)	Maksājumu apropriā- ciju darījumu summa (3)	Izpildītā maksājuma summa (4)	Samak- sāts % (4)/(3)	Pārnēstās RAL (C8) (2)-(4)	Atcēlā summa (1)-(2)
A-2000	Nomas izmaksas	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Kopā:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Apdrošināšana	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Kopā:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Uzturēšana un tīrīšana	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Kopā:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Ūdens, gāze, elektrība, apkure	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Kopā:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Telpu aprīkošana	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Kopā:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Ēkas drošība un uzraudzība	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Kopā:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	IKT aprīkojums – aparatūra un programmatūra	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	IKT uzturēšana	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Analīze, plānošana, tehniskā palīdzība un citi ārējie pakalpojumi Agentūras administrācijai	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Telekomunikācijas iekārtas	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Kopā:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Tehniskais aprīkojums un iekārtas	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	41 79,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Kopā:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Mēbeles	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Kopā:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Dokumentācijas un bibliotēku izdevumi	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Kopā:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Mēbeles un biroja piederumi	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Kopā:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Bankas komisijas maksas un finansālā izdevumi	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Kopā:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50

Budžeta pozīcija	Budžeta pozīcijas apraksts	Saistību apropriā- ciju darījuma summa (1)	Izpildīto sais- tību summa (2)	Esošās saisti- bas % (2)/(1)	Maksājumu apropriā- ciju darījumu summa (3)	Izpildītā maksājuma summa (4)	Samak- sāts % (4)/(3)	Pārnestās RAL (C8) (2)-(4)	Atceltā summa (1)-(2)
A-2330	Juridiskie izdevumi	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Kopā:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Dažādu veidu apdrošināšana	8000,00	173 99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7826,01
A-2351	Administratīvās mutiskās un raks- tiskās tulkošanas izmaksas	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7553,15	0,00
A-2352	Pārvadāšanas un pārcelšanās izmaksas	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Uzņēmējdarbības konsultācijas	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Kopsapulču izdevumi	5000,00	3000,00	60,00 %	5000,00	74 40	1,49 %	2925,60	2000,00
A-2355	Publikācijas	10 000,00	2000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1592,42	8000,00
A-2356	Citi administratīvie izdevumi	7510,00	6844,00	91,13 %	7510,00	2759,41	36,74 %	4084,59	666,00
A-235	Kopā:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Pasta un piegādes maksas	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Kopā:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47 41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Telekomunikācijas maksas	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Kopā:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56 19 %	186 868,20	21,94
II SADAĻA – KOPĀ		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

III SADAĻA. DARBĪBAS IZMAKSAS

Budžeta pozīcija	Budžeta pozīcijas apraksts	Saistību apropriāciju darījumu summa (1)	Izpildīto saistību summa (2)	Esošās saistības % (2)/(1)	Maksājumu apropriāciju darījumu summa (3)	Izpildītā maksājuma summa (4)	Samaksāts % (4)/(3)	Pārņemts nediferencēto apropriāciju RAL (c8) (2)-(4)	Atcelto summu saistību apropriācijas (1)-(2)	Atcelto summu maksājumu apropriācijas (3)-(4)
B3-100	Pārvaldība	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Fonda atbalsta darbības	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Gatavība noregulējumam	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Noregulējuma sistēma	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310 Kopā:		8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Komunikācija	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Komandējumi	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Programmatūras pakotne un informācijas sistēmas	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Datošanas un teleskaru aparatūra	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT pakalpojumi: konsultācijas programmatūru izstrādes jomā un atbalsts	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311 Kopā:		12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Pārsūdzību izskatīšanas grupa	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Saziņa krīzes gadījumā	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Neparedzēti izdevumi fonda vajadzībām	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Juridiskas konsultācijas un tiesvedība	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Konsultācijas un ieteikumi	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Neparedzēti izdevumi krīzes situācijām	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320 Kopā:		30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
III. SADAĻA – KOPĀ		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

VNV 2021. GADA BUDŽETA I DAĻA KOPĀ

Budžeta pozīcija	Budžeta pozīcijas apraksts	Saistību apropriāciju darījumu summa (1)	Izpildīto saistību summa (2)	Esošās saistības % (2)/(1)	Maksājumu apropriāciju darījumu summa (3)	Izpildītā maksājuma summa (4)	Samaksāts % (4)/(3)	Pārņemts nediferencēto apropriāciju RAL (c8) (2)-(4)	Atcelto summu saistību apropriācijas (1)-(2)	Atcelto summu maksājumu apropriācijas (3)-(4)
VNV BUDŽETA I DAĻA KOPĀ		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

2021. GADA BUDŽETA IZPILDE – II DAĻA – VIENOTAIS NOREGULĒJUMA FONDS
BUDŽETA IZPILDE UN AVOTA RŌ PIEŠĶIRTIE IENĒMUMI – 2021. GADS

Budžeta pozīcijas	Pieejamais budžets uz 01/01/2021 saistību apropriācijās	maksājums budžets uz 01/01/2021 maksājumu apropriācijās	Gala apropriācijas saistību apropriācijās	Gala apropriācijas maksājumu apropriācijās	Esošās saistības līdz 2021. gadam	Esošās saistības kopā 2021. gadā	% Esošās saistības (3)/(1)	Kopā samaksāts (4)	% Samaksāts (4)/(2)	Pārnestās saistību apropriācijas (1)–(3)	Pārnestās maksājumu apropriācijas (2)–(4)
B4-000 Fonda izmantošana noregulējuma shēmās	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Ieguldījumi	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Ienākumi no ieguldījumiem	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankas maksas un komisijas maksas	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Saistību maksas par pagaidu finansēšanas kārtību	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
VNV BUDŽETA II DAĻA KOPĀ	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

IVTĒRUMS IX SADAĻĀ – N-1 GADA BUDŽETA SALDO (VNV FINANŠU NOTEIKUMU 16. PANTS)

BP	Budžeta pozīcijas	Saistību apropriācijas	Radītās saistības	Esošo saistību %	Maksājumu apropriācijas	Veiktie maksājumi	Samaksāti %	Pārnestās saistību apropriācijas	Pārnestās maksājumu apropriācijas
B9-000	Līdzvarošana no rezervēm	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

VI pielikums. Štatu saraksts 2021. gadam un papildu informācija par cilvēkresursu pārvaldību

ŠTATU SARAKSTS 2021. GADAM

Funkciju grupa un pakāpe	2020		2021	
	Štatu saraksts, par kuru balsots ES budžetā	Faktiskais personāls gada beigās	Štatu saraksts, par kuru balsots ES budžetā	Faktiskais personāls gada beigās
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD 12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD 10	17	8	17	7
AD 9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
Kopā AD kategorija	325	303	370	302
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST 3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST 1	2	0	0	0
Kopā AST kategorija	51	45	51	46
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	2
AST/SC 2	9	11	9	11
AST/SC 1	3	13	8	10
AST/SC kopā	24	24	29	23
Pavisam kopā	400	372	450	371
SNE	35	19	35	22

DARBINIEKU SKAITS PĒC VALSTSPIEDERĪBAS 2021. GADA BEIGĀS

Valstspiederība	Skaits	Kopējais procentuālais daudzums
Beļģija	43	11,59 %
Bulgārija	12	3,23 %
Čehija	3	0,81 %
Dānija	1	0,27 %
Vācija	28	7,55 %
Igaunija	0	0,00 %
Īrija	9	2,43 %
Grieķija	43	11,59 %
Spānija	41	11,05 %
Francija	33	8,89 %
Horvātija	6	1,62 %
Itālija	57	15,36 %
Kipra	2	0,54 %
Latvija	3	0,81 %
Lietuva	4	1,08 %
Luksemburga	1	0,27 %
Ungārija	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nīderlande	5	1,35 %
Austrija	5	1,35 %
Polija	20	5,39 %
Portugāle	5	1,35 %
Rumānija	28	7,55 %
Slovēnija	4	1,08 %
Slovākija	4	1,08 %
Somija	2	0,54 %
Zviedrija	2	0,54 %
Apvienotā Karaliste	4	1,08 %
Kopā	371	100 %

DARBINIEKU SKAITS PĒC DZIMUMA 2021. GADA BEIGĀS

Dzimums	Skaits	Kopējais procentuālais daudzums
Sievietes	165	44,47 %
Vīrieši	206	55,53 %
Kopā	371	100 %

VII pielikums. Gada pārskati

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI 2021.GADĀ

(EUR)

Apraksts	31.12.2021.	31.12.2020.	Izmaiņas
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Nemateriālie ieguldījumi	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Materiālie pamatlīdzekļi	1 599 396,64	2 399 131,80	- 799 735,16
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (ilgtermiņa)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Ilgtermiņa priekšfinansējums	0,00	0,00	0,00
Ilgtermiņa debitoru parādi	0,00	0,00	0,00
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (apgrozāmie)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Īstermiņa priekšfinansējums	0,00	0,00	0,00
Īstermiņa debitoru parādi	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Naudas līdzekļi un to ekvivalenti	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
AKTĪVU KOPSUMMA	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
NETO AKTĪVI	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Uzkrātās rezerves	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Gada ekonomiskais rezultāts (fonds)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Gada ekonomiskais rezultāts (administratīvais)	0,00	0,00	0,00
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	111 843 641,69	265 857 734,64	- 154 014 092,95
Aktuāro guvumu/zaudējumu neto aktīvi	- 789 123,18	- 2 010 065,00	1 220 941,82
ILGTERMIŅA SAISTĪBAS	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Uzkrājumi riskiem un maksājumiem	0,00	0,00	0,00
Darbinieku pabalsti	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Ilgtermiņa saistības no VNV īpašajām darbībām (NMS)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Pārējās ilgtermiņa saistības	73 674 850,95	97 306 187,75	- 23 631 336,80
ĪSTERMIŅA SAISTĪBAS	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Uzkrājumi riskiem un maksājumiem (īstermiņa)	242 750,00	651 600,00	- 408 850,00
Kreditoru parādi	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
REZERVES UN SAISTĪBAS KOPĀ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTU PĀRSKATS

(EUR)

POZĪCIJA	2021	2020	Izmaiņas
PAMATDARBĪBAS IEŅĒMUMI	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Ieņēmumi no iemaksām fondā, kas nav saistīti ar apmaiņu	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Citi ieņēmumi no administratīvām iemaksām, kas nav saistīti ar apmaiņu	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Citi ar apmaiņu saistīti darbības ieņēmumi	6 857,97	804,48	6 053,49
Ieņēmumi no administratīvās darbības apmaiņas	0,00	63,55	– 63,55
PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI	– 80 987 348,65	– 69 000 721,47	– 11 986 627,18
Pamatdarbības izdevumi	– 5 231 546,37	– 2 902 858,06	– 2 328 688,31
Administratīvie izdevumi	– 75 755 802,28	– 66 097 863,41	– 9 657 938,87
PĀRPALIKUMS/(DEFICĪTS) PAMATDARBĪBAS NO	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Finanšu ieņēmumi	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Finanšu izdevumi	– 156 233 135,28	– 108 812 291,03	– 47 420 844,25
Pabalstu pārvietošana pēc nodarbinātības (pensijas un pārejas pabalsts)	– 1 923 368,47	– 12 644 461,00	10 721 092,53
PĀRPALIKUMS/(DEFICĪTS) PAMATDARBĪBAS NO	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Ārkārtas ienākumi	0,00	0,00	0,00
Ārkārtas zaudējumi	0,00	0,00	0,00
PĀRPALIKUMS/(DEFICĪTS) NO ĀRKĀRTAS POSTEĻIEM	0,00	0,00	0,00
GADA EKONOMISKAIS REZULTĀTS	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

VIII pielikums. Iepirkuma procedūras, kas sāktas 2021. gadā

2021. gadā sāktu iepirkuma procedūru veidi	Skaitis
Ļoti mazas vērtības sarunu procedūra (1000,01–15 000,00)	13
Zemas un vidējas vērtības sarunu procedūras (15 000,01 > 139 000,00)	-
Atklāta procedūra (≥ 139 000,00)	1
Slēgta procedūra (≥ 139 000,00)	-
Īpaša sarunu procedūra	15
Konkursa procedūra ar sarunām	-
Konkursa atsākšana saskaņā ar VNV un starpiestāžu pamatlīgumiem	5
Atkāpe no iepirkuma procedūras	-

ATKLĀTA PROCEDŪRA (≥ 139 000,00)

Līguma numurs	Temats	Statuss	Piešķirtie griesti
OP/1/2021	Juridisko konsultāciju sniegšana	Notiek	-

ĪPAŠAS SARUNU PROCEDŪRAS (11. PANTS)

Līguma numurs	Temats	Juridiskais pamats	Statuss	Piešķirtie griesti
NEG/1/2021	Papildu biroja telpu nomāšana	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.g punkts	Piešķirts	16 000 000,00
NEG/11/2021	Profesionālu juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	100 000,00
NEG/14/2021	Profesionālu juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	8 000,00
NEG/17/2021	Profesionālu juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	600 000,00
NEG/18/2021	Profesionālu juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	600 000,00
NEG/19/2021	Profesionālu juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	300 000,00
NEG/2/2021	Juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	44 000,00
NEG/24/2021	Interneta pieslēgums	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.l punkts	Piešķirts	59 732,00
NEG/25/2021	Programmatūras licences un pakalpojumu izmantošanas tiesību nodrošināšana	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1. punkta b) apakšpunkta ii) un iii) punkts	Notiek	-
NEG/27/2021	Juridisko konsultāciju sniegšana pirms tiesvedības un cilvēkresursu jautājumos	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	30 000,00
NEG/28/2021	Juridisko pakalpojumu sniegšana attiecībā uz pirms tiesvedību	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	890 000,00
NEG/3/2021	Juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	15 000,00

Līguma numurs	Temats	Juridiskais pamats	Statuss	Piešķirtie griesti
NEG/34/2021	Juridisko pakalpojumu sniegšana tiesvedības vajadzībām	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	70 000,00
NEG/5/2021	"Financial Times" abonements 2021.–2024. gadam	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.b punkts	Piešķirts	236 985,00
NEG/7/2021	Pirms tiesvedība	VNV FR 83. pants; I pielikums, 11 1.h punkts	Piešķirts	880 000,00

KONKURSA PROCEDŪRU ATSĀKŠANA SASKAŅĀ AR VNV PAMATLĪGUMIEM

Līguma numurs	Temats	Statuss	Piešķirtie griesti
SRB/OP/1/2018 - SC2	Nodrošinājums – finansiāls	Piešķirts	500 000,0
SRB/OP/5/2017 - SC10	Nodrošinājums	Piešķirts	1 200 000,00

IX pielikums. Glosārijs

1. novērtējums	1. novērtējums ir novērtējums, kas nepieciešams saskaņā ar VNMR 20. panta 5. punkta a) apakšpunktu, lai novērtētu, vai ir izpildīti nosacījumi noregulējumam vai kapitāla instrumentu norakstīšanai vai konversijai.
2. novērtējums	2. novērtējums informē par lēmumu par veicamo noregulējuma darbību un atkarībā no šīs darbības, lēmumi par īpašumtiesību instrumentu atcelšanas vai mazināšanas apmēru; atbilstošo kapitāla instrumentu un attiecināmo saistību norakstījuma vai konversijas apmēru; aktīvi, tiesības, saistības vai pārnesamie īpašumtiesību instrumenti un jebkura maksājama atlīdzinājuma vērtība. Tas papildus nodrošina, ka visi zaudējumi no uzņēmuma aktīviem tiek pilnībā atzīti. 2. novērtējumā vajadzētu novērtēt attieksmi, ko katra akcionāru un kreditoru kategorija būtu sagaidījusi, ja uzņēmums būtu likvidēts parastā maksātnespējas procedūrā.
3. novērtējums	3. novērtējuma mērķis ir noskaidrot, vai akcionāri un kreditori būtu saņēmuši labāku attieksmi, ja noregulējamā iestāde būtu uzsākusi parasto maksātnespējas procedūru. Citiem vārdiem sakot, 3. novērtējums ir paredzēts, lai novērtētu jebkādu iespējamu "Neviens kreditors nav sliktākā situācijā" principa pārkāpumu
Aktīvu nodalīšanas instruments	Kā definēts VNMR 3. panta 32. punktā
Atvērta bankas iekšējā rekapitalizācija	Atbilstoši VNMR 27. panta 1. punkta a) apakšpunktam
Centrālais darījumu partneris (CCP)	Uzņēmums, kas izvieto sevi vienā vai vairākos tirgos starp darījumu pusēm, kļūstot par pircēju katram pārdevējam un pārdevēju katram pircējam, tādējādi garantējot atvērto līgumu izpildi.
Darījumdarbības reorganizācijas plāns	Pārstrukturēšanu pēc iekšējās rekapitalizācijas vajadzētu panākt, īstenojot darījumdarbības reorganizācijas plānu. Attiecīgos gadījumos šādiem plāniem vajadzētu būt saderīgiem ar pārstrukturēšanas plānu, kas vienībai ir jāiesniedz Komisijai saskaņā ar Savienības valsts atbalsta regulējumu. Jo īpaši papildus pasākumiem, kuru mērķis ir atjaunot vienības ilgtermiņa dzīvotspēju, minētajā plānā būtu jāiekļauj pasākumi, kas atbalstu samazina līdz minimālā sloga sadalei un kas mazina konkurences izkropļojumus (VNMR 27. panta 16. punkts un BRRD 52. panta 12. un 13. punkts).
Iekšējā noregulējuma grupa (IRT)	Grupas, kas atbildīgas par noregulējuma plānu sagatavošanu bankām, kuras ir VNV kompetencē. Tās sastāv no ekspertiem no VNV un attiecīgām VNI.
Iekšējā rekapitalizācija	Kā definēts VNMR 3. panta 33. punktā
Kritiski svarīga finanšu tirgus infrastruktūra (FMI pakalpojumi)	Maksājumu, klīringa, norēķinu vai uzraudzības pakalpojumi, ko sniedz FMI vai starpnieks un kas ir nepieciešami vienas vai vairāku kritisku funkciju nepārtrauktībai
Kritiski svarīgas funkcijas	Darbības, pakalpojumi vai operācijas, kuru pārtraukšana varētu izraisīt reālās ekonomikas vajadzībām būtisku pakalpojumu traucējumus vai traucēt finanšu stabilitāti iestādes vai grupas mērogā, tirgus daļas, ārējās un iekšējās savstarpējās saiknes, sarežģītības vai pārrobežu darbību dēļ, jo īpaši attiecībā uz šo darbību, pakalpojumu vai operāciju aizstājāmību.
Noregulējamības virzības ziņojums	Dokuments, kas atspoguļo virzību, ko bankas guvušas, risinot šķēršļus, pamatojoties uz noregulējamības darba programmu. Ziņojumam vajadzētu: i) sniegt pietiekamu informāciju par banku veicamajiem uzdevumiem pret galvenajiem starpposma mērķiem un ii) palīdzēt IRT atjaunināt noregulējamības novērtējumu katra noregulējuma plānošanas cikla beigās.
Noregulējuma iestāde	Noregulējuma iestāde ir iestāde, kas veic uzņēmējdarbību Eiropas Savienībā un kuru noregulējuma iestāde ir identificējusi kā iestādi, attiecībā uz kuru noregulējuma plānā ir paredzēta noregulējuma darbība.
Pagaidu iestāde	Kā definēts VNMR 3. panta 31. punktā
Pamatšķēršļu prasība	Procedūra ir aprakstīta VNMR 10. pantā.

Princips “neviens kreditors nav sliktākā situācijā nekā parastās maksātnespējas procedūras gadījumā” (NCWO)

Neviens kreditors nav sliktākā situācijā princips nosaka, ka nevienam iestādes kreditoram noregulējuma laikā nevajadzētu radīt lielākus zaudējumus, nekā tie būtu radušies parastā maksātnespējas procedūrā.

Trešā valsts

Valsts, kura nav ES dalībvalsts.

Uzņēmējdarbības pārdošana

Kā definēts VNMR 3. panta 1. punkta 30. apakšpunktā.

Vēlamā noregulējuma stratēģija

Definēts kā Deleģētās Regulas (ES) 2016/1075 2. panta 3. punktā.

KĀ SAZINĀTIES AR ES

Klātienē

Visā Eiropas Savienībā ir simtiem *Europe Direct* centru. Sev tuvākā centra adresi varat atrast tiešsaistē (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_lv).

Pa tālruni vai rakstveidā

Europe Direct ir dienests, kas atbild uz jūsu jautājumiem par Eiropas Savienību. Ar šo dienestu varat sazināties šādi:

- pa bezmaksas tālruni: 00 800 6 7 8 9 10 11 (daži operatori par šiem zvaniem var iekasēt maksu),
- pa šādu parasto tālruņa numuru: +32 22999696,
- izmantojot saziņas veidlapu: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_lv.

KĀ ATRAST INFORMĀCIJU PAR ES

Tiešsaistē

Informācija par Eiropas Savienību visās oficiālajās ES valodās ir pieejama portālā *Europa* (european-union.europa.eu).

ES publikācijas

ES publikācijas varat apskatīt vai pasūtīt vietnē op.europa.eu/lv/publications. Vairākus bezmaksas publikāciju eksemplārus varat saņemt, sazinoties ar *Europe Direct* vai tuvāko dokumentācijas centru (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_lv).

ES tiesību akti un ar tiem saistītie dokumenti

Ar visu ES juridisko informāciju, arī kopš 1951. gada pieņemtajiem ES tiesību aktiem visās oficiālajās valodās, varat iepazīties vietnē *EUR-Lex* (eur-lex.europa.eu).

ES atvērtie dati

Portālā data.europa.eu ir piekļuve atvērtām datu kopām no ES iestādēm, struktūrām un aģentūrām. Datus var bez maksas lejupielādēt un izmantot tiklab komerciāliem, kā nekomerciāliem mērķiem. Portālā ir arī bagātīga piekļuve datu kopām, kas nākušas no Eiropas valstīm.



VIENOTĀ NOREGULĒJUMA VALDE

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Eiropas Savienības
Publikāciju birojs