



EUROOPA KESKPANK
PANGANDUSJÄRELEVALVE

EKP juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta

Konsolideeritud versioon

Märkus. See dokument on aegunud. Vt [EKP ajakohastatud juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta \(märts 2022\)](#)

BANKENTOEZICHT

November 2016

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Sisukord

I osa	
Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi ülevaade	2
II osa	
EKP põhimõtted kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel	5
1. peatükk Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	5
2. peatükk Omavahendid	18
3. peatükk Kapitalinõuded	20
4. peatükk Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid	25
5. peatükk Riskide kontsentreerumine	34
6. peatükk Likviidsus	35
7. peatükk Finantsvõimendus	52
8. peatükk Kapitalinõuete ja aruandluse üleminekusätted	53
9. peatükk Krediidiasutuse tegevuse alustamise üldtingimused	54
10. peatükk Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava	54
11. peatükk Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	55
III osa	
EKP üldine seisukoht kapitalinõuete määruses ja direktiivis sätestatud teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamise kohta, kui tuleb võtta täiendavaid meetmeid või anda hinnang	61
1. peatükk Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	61
2. peatükk Omavahendid	63
3. peatükk Kapitalinõuded	63
4. peatükk Riskide kontsentreerumine	65
5. peatükk Likviidsus	65

I osa

Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi ülevaade

1 Eesmärk

1. Käesolevas juhendis käsitletakse EKP lähenemisviisi ELi õigusraamistikus (Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013¹ (edaspidi „kapitalinõuete määrus”) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL² (edaspidi „kapitalinõuete direktiiv”)) seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisele. Eesmärk on tagada ühtse järelevalvemehhanismi raames oluliste krediidasutuste järelevalveprotsessis kohaldatava järelevalvepoliitika ühtsus, tõhusus ja läbipaistvus. Eelkõige on selle eesmärk aidata ühistel järelevalverühmadel täita oma ülesandeid seoses põhimõtetega, mida EKP kavatseb järgida oluliste krediidasutuste järelevalves.

2 Ulatus, sisu ja mõju

2. Juhend on asjakohane krediidasutuste puhul, kelle EKP on tunnistanud oluliseks krediidasutuseks.
3. Juhendis esitatakse üldised aspektid, mida EKP võtab arvesse oluliste krediidasutuste usaldatavusnõuete kindlaksmääramisel. Ühised järelevalverühmad kasutavad juhendis kirjeldatud põhimõtteid suunistena selliste taotluste ja/või otsuste hindamisel, mille puhul kasutatakse valikuvõimalust või kaalutusõigust.
4. Juhendi struktuur järgib asjakohaste õigusaktide (nt kapitalinõuete määrus ja direktiiv) struktuuri. Juhendit tuleks tõlgendada koostoimes asjakohaste õigusaktidega.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1). Mõningad valikuvõimalused ja kaalutusõigused on sätestatud ka komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskattekorrajaga.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

5. Juhendis kasutatavatel mõistetel on kapitalinõuete määruses ja direktiivis ning nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013 (ühtse järelevalvemehhanismi määrus)³ määratletud tähendus, välja arvatud juhul, kui mõiste on juhendis konkreetselt määratletud kasutamiseks ainult selle juhendis.
6. Viiteid kapitalinõuete direktiivile ja kapitalinõuete määrusele tuleks käsitada ühtlasi viidetena nende õigusaktidega ette nähtud regulatiivsetele või rakenduslikele tehnilistele standarditele, mis on juba vastu võetud või niipea kui Euroopa Komisjon standardid vastu võtab ja need avaldatakse Euroopa Liidu Teatajas. Vastavalt kapitalinõuete direktiivile tuleb arvesse võtta ka liikmesriikide rakendusakte (vt ka allpool punkt 11).
7. Juhendis esitatud põhimõtetes võetakse arvesse mõjuhindangu ning ajavahemikul 11. novembrist kuni 16. detsembrini 2015 läbi viidud avaliku konsultatsiooni tulemusi. EKP hindas hoolikalt konsulteerimisel saadud märkusi ja esitas oma hinnangu 24. märtsil 2016 avaldatud tagasiside aruandes. 19. veebruarist kuni 15. aprillini 2016 toimus teine avalik konsultatsioon, mis käsitles põhimõtteid, millest lähtutakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide kõlblikuks tunnistamisel usaldatavusjärelevalve eesmärgil. 18. maist kuni 21. juunini 2016 viidi läbi konsultatsioon EKP juhendi lisa kohta. Tagasiside aruanded, milles EKP hindas kõnealustel konsulteerimistel saadud märkusi, avaldati vastavalt 12. juulil ja 10. augustil 2016. EKP võttis oma hinnangus arvesse ka valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise olukorda ühtses järelevalvemehhanismis osalevates riikides, valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse käsitlemist Baseli pangajärelevalve komitee raamistikus ning Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) soovitatud regulatiivset lähenemisviisi.
8. Juhendis kajastatud lõplike seisukohtade abil püütakse saavutada ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjenduses 12 nimetatud ühtse järelevalvemehhanismi eesmärgid, st tagada, „et liidu poliitikat seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega rakendatakse ühtselt ja tõhusalt, et finantsteenuste ühtset reeglistikku kohaldatakse krediitiasutuste suhtes samamoodi kõigis asjaomastes liikmesriikides ning et kõnealuste krediitiasutuste suhtes kohaldatakse kõrgeima kvaliteediga järelevalvet“. Sellega seoses võetakse lõplikes seisukohtades arvesse mitte ainult üksikute krediitiasutuste, vaid ka nende ärimudelite eripära ja osalevate liikmesriikide territooriumiga seotud näitajaid. Lisaks võetakse üksikjuhtumeid käsitlevates EKP hinnangutes arvesse oluliste krediitiasutuste ja erinevate turgude eripära ning iseärasusi.
9. Juhendiga ei kehtestata uusi regulatiivseid nõudeid ning selles esitatud kriteeriume ja põhimõtteid ei tohiks käsitada õiguslikult siduvate eeskirjadena.

³ Nõukogu määrus (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriulesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

10. Iga seisukoha all esitatud suunised määravad lähenemisviisi, mida EKP peab järgima oma järelevalveülesannete täitmisel. Kui konkreetsetel juhtudel esineb siiski suunistest kõrvalekaldumist õigustavaid tegureid, on EKP-l õigus teha selgete ja piisavate põhjenduste esitamisel selles juhendis sätestatud üldistest põhimõtetest erinev otsus. Erineva otsuse põhjendus peab olema kooskõlas ka liidu õiguse üldpõhimõtetega, eelkõige järelevalve alla kuuluvate üksuste võrdse kohtlemise, proportsionaalsuse ja õiguspärase ootuse põhimõttega. See on kooskõlas Euroopa Liidu Kohtu väljakujunenud kohtupraktikaga, milles sellised asutusesisesed suunised nagu käesolev juhend on määratletud praktikast väljendava käitumisnormina, mida ELi institutsioonid võivad põhjendatult juhtudel eirata.⁴
11. EKP jätab endale õiguse selles dokumendis esitatud tegevussuunised läbi vaadata, et võtta arvesse õigusnormide muudatusi või konkreetseid asjaolusid, ning võtta vastu delegeeritud eriaktid, millega võib konkreetset seisukohta erinevalt reguleerida. Kõik muudatused avalikustatakse ning neis võetakse nõuetekohaselt arvesse eespool nimetatud õiguspärase ootuse, proportsionaalsuse ja võrdse kohtlemise põhimõtet.
12. EKP tegutseb selles juhendis esitatud seisukohti kindlaks määrates kohaldatava liidu õiguse piires. Eelkõige juhtudel, kus juhendis viidatakse kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimalustele ja kaalutusõigusele, ei piira EKP oma seisukohti kindlaks määrates direktiive ja eelkõige kapitalinõuete direktiivi ülevõtivate riigisest õigusaktide kohaldamist, juhul kui nendes riigisest õigusaktides on juba vastu võetud asjakohased seisukohad. EKP järgib põhimõtte „järgi või selgita” raames vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010⁵ artiklile 16 ka kohaldatavaid EBA suuniseid.
13. Juhendis kindlaksmääratud põhimõtted ei piira liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamist ega ole nende suhtes kohaldatavad, kui Euroopa Keskpank rakendab neid juba määruse (EL) nr 2016/445⁶ alusel.

⁴ Vt Euroopa Liidu Kohtu 28. juuni 2005. aasta otsus liidetud kohtuasjades C-189/02, C-202/02, C-205/02–C-208/02 ja C-213/02, punkt 209: „Euroopa Kohus on juba leidnud ametiasutuste sisekorra meetmete osas, et kuigi neid ei saa lugeda õigusnormiks, mida ametiasutus igal juhul peab järgima, annavad nad siiski tunnistust praktikast väljendavast käitumisnormist, mida ametiasutus konkreetsetel juhtudel ei või eirata, andmata võrdse kohtlemise põhimõttega kooskõlas olevaid põhjendusi. Sellised meetmed on seega üldaktid, mille ebaseaduslikkusele asjaomased ametnikud ja teenistujad võivad viidata nende suhtes vastuvõetud üksikaktide peale esitatud hagiavaldustes.”

⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

⁶ Euroopa Keskpanka määrus (EL) nr 2016/445, 14. märts 2016, liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4, ELT L 78, 24.3.2016, lk 60).

II osa

EKP põhimõtted kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

Selles osas esitatakse konkreetsed tegevussuunised, mida EKP kavatseb järgida, hinnates järelevalve alla kuuluvate krediitiasutuste taotlusi, mille puhul rakendatakse siin kirjeldatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust. Selle osa eesmärk on aidata ühistel järelevalverühmadel täita oma järelevalveülesandeid ning teavitada krediitiasutusi ja üldsust selguse ja läbipaistvuse huvides EKP poliitikast selles valdkonnas.

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. Selle peatükis esitatakse EKP seisukohad konsolideeritud järelevalve üldpõhimõtete ning teatavate usaldatavusnõuetega seotud erandite kohaldamisel.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse I osa artiklites 6–24 ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61⁷.
3. ERANDID KAPITALINÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 7)

EKP on seisukohal, et usaldatavusnõuete kohaldamisel võib krediitiasutuste tütarettevõtjate ja emaettevõtjana tegutsevate krediitiasutuste puhul teha erandeid, kui nii tütarettevõtja kui ka emaettevõtjana tegutsev krediitiasutus on saanud tegevusloa ja nende üle teostatakse järelevalvet samas liikmesriigis, tuginedes üksikjuhtumipõhisele hindamisele ja tingimusele, et on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 7 lõigetes 1, 2 ja 3 sätestatud tingimused.

EKP võtab hindamisel arvesse järgmisi tegureid.

⁷ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediitiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 1, mis käsitleb tütarettevõtjate puhul erandi tegemist nõuete kohaldamisel**

- (1) Selleks et hinnata vastavust artikli 7 lõike 1 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et emaettevõtjal ei ole praegu ega prognooside kohaselt olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks, kavatseb EKP kontrollida, kas:
 - (i) konsolideerimisgrupi osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega emaettevõtja ja tütarettevõtja vahel tagab omavahendite kiire ülekandmise;
 - (iii) emaettevõtja ja tütarettevõtjate põhimäärused, osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada emaettevõtjat omavahendeid üle kandmast või kohustusi tagasi maksmast;
 - (iv) puuduvad varasemad suured juhtimiskeskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (v) ükski kolmas isik⁸ ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste kiiret tagasimaksmist;
 - (vi) erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
 - (vii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale ja
 - (viii) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014⁹ I lisa), mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, ei näita selles suhtes mingisugust vastuolu.
- (2) Hinnates vastavust kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 1 punktis b sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et emaettevõtja kas tõendab pädevale asutusele teda rahuldaval viisil, et tütarettevõtja juhtimine vastab usaldatavusnõuetele, ja on pädeva asutuse loal kinnitanud, et ta tagab tütarettevõtja võetud siduvate

⁸ Kolmas isik on mis tahes isik, kes ei ole emaettevõtja, tütarettevõtja, nende otsustusorganite liige või osanik.

⁹ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

kohustuste täitmise, või ei ole tütarettevõtjaga seonduvad riskid märkimisväärse tähtsusega, võtab EKP arvesse seda, kas:

- (i) krediidiasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete direktiivi VII jaotise 2. peatükki rakendavaid riigisiseseid õigusakte;
 - (ii) emaettevõtja järelevalvealane läbivaatamine ja hindamine näitab, et tema rakendatud korrad, strateegiad, protsessid ja mehhanismid tagavad tütarettevõtjate usaldusväärse juhtimise;
 - (iii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale ja
 - (iv) tütarettevõtja osa koguriskipositsioonis (seoses riski vähese tähtsusega) ei ületa 1% konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist või tema osa koguomavahendites ei ületa 1% konsolideerimisgrupi koguomavahenditest.¹⁰ EKP võib siiski erandjuhtudel kohaldada kõrgemat piirmäära, kui see on nõuetekohaselt põhjendatud. Igal juhul ei tohi tütarettevõtjate summaarne osa, mida peetakse koguriskipositsiooni suhtes vähetähtsaks, ületada 5% konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist ja nende summaarne osa koguomavahendites ei tohi ületa 5% konsolideerimisgrupi koguomavahenditest.
- (3) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 1 punktis c sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et emaettevõtja riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad ka tütarettevõtjat, kavatseb EKP arvesse võtta seda, kas:
- (i) emaettevõtja kõrgem juhtkond on piisavalt kaasatud tütarettevõtja strateegiliste otsuste tegemisse, riskivalmiduse kindlaksmääramisse ja riskijuhtimisse;
 - (ii) tütarettevõtja ja emaettevõtja riskijuhtimis- ja vastavuskontrolliüksused teevad täielikku koostööd (nt emaettevõtja kontrolliüksus pääseb hõlpsasti juurde kogu tütarettevõtja vajalikule teabele);
 - (iii) tütarettevõtja ja emaettevõtja infosüsteemid on integreeritud või vähemalt täielikult kooskõlla viidud;
 - (iv) tütarettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse erandit, järgib konsolideerimisgrupi riskijuhtimispoliitikat ja riskivalmiduse raamistikku (eelkõige piirnormide süsteemi);
 - (v) emaettevõtja järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel ei tuvastata puudusi sisejuhtimise ega riskijuhtimise valdkonnas.
- (4) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 1 punktis d sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et emaettevõtjale kuulub enam kui 50% tütarettevõtja aktsiate või osadega

¹⁰ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, II lisa II osa punkt 37.

seotud hääleõigustest või emaettevõtjal on õigus määrata ametisse või vabastada ametist enamik tütarettevõtja juhtorgani liikmetest, kavatseb EKP kontrollida, kas:

- (i) on olemas kokkuleppeid, mis takistavad emaettevõtjat kehtestamast vajalikke meetmeid eesmärgiga juhtida konsolideerimisgruppi usaldatavusnõuetega vastavuse suunas.
- (5) Hinnates taotlust erandi kasutamiseks kapitalinõuete kohaldamisel, kavatseb EKP samuti arvesse võtta finantsvõimenduse määraga seotud kaalutlusi, pidades silmas, et vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 6 lõikele 5 kaasneb sellise erandi andmisega automaatselt ka finantsvõimenduse nõudest loobumine pangagrupi struktuuri samal tasandil. EKP võtab seda arvesse kapitalinõuete määruse artikli 7 kohaste erandi kasutamise taotluste hindamisel pärast seda, kui finantsvõimenduse määra miinimumtase on kehtestatud liidu õiguses 1. samba nõudena. EKP võtab aga finantsvõimenduse määraga seotud kaalutlusi kohe arvesse seoses aruandlus- ja teavitamisnõuetega, pidades silmas, et need nõuded juba kehtivad, kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega.¹¹

- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõige 3, mis käsitleb emaettevõtjate puhul erandi tegemist nõuete kohaldamisel**

Hinnates artikli 7 lõike 3 alusel, kas emaettevõtja suhtes tuleks liikmesriigis kohaldada erandit, kavatseb EKP arvesse võtta *mutatis mutandis* eespool seoses kapitalinõuete määruse artikli 7 lõikega 1 nimetatud asjakohaseid¹² kriteeriume.

Hinnates vastavust artikli 7 lõike 3 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et emaettevõtjal ei ole liikmesriigis praegu ega prognooside kohaselt olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks, võtab EKP lisaks nendele kriteeriumidele arvesse, kas:

- (i) EMPs asuvate tütarettevõtjate omavahendid on piisavad emaettevõtjale erandi kasutamise loa andmiseks (st erandi kasutamise luba ei tohiks olla õigustatud kolmandatest riikidest pärinevate ressursside alusel, välja arvatud juhul, kui EL on ametlikult tunnustanud kolmanda riigi võrdväärset ja puuduvad muud takistused);
- (ii) konsolideeritud tütarettevõtja vähemusaktsionäride summeeritud hääleõigused võimaldavad neil liikmesriigis kohaldatava äriühinguõiguse alusel takistada üldkoosolekut kokkulepet sõlmimast või otsust või muud dokumenti vastu võtmast;

¹¹ Tuleb märkida, et isegi kui on tehtud kapitalinõuete määruse artikli 7 kohane erand, mis hõlmab ka finantsvõimenduse nõudeid, peavad krediidiasutustel ikkagi olema sisse seatud ülemäärase finantsvõimenduse riski väljaselgitamise, juhtimise ja jälgimise põhimõtted ja protsessid vastavalt raamistikule, mille on kindlaks määranud pädev asutus kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikliga 87 ja riigisiseste rakendussätetega.

¹² Arvesse ei võeta näiteks „vähese tähtsuse“ kriteeriumi.

(iii) välisvaluutas tehingute piirangud ei takista omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist.

- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõigetes 1 ja 3 sätestatud eranditega seotud dokumendid**
- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõikes 1 sätestatud eranditega seotud dokumendid**

Krediidiasutus peab kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 1 kohas(t)e hindamis(t)e eesmärgil esitama järgmised dokumendid, mida EKP käsitab tõendina õigusaktis sätestatud tingimuste täitmise kohta:

- emaettevõtja tegevjuhi allkirjaga ja juhtorgani heakskiidetud kiri, milles kinnitatakse, et järelevalve alla kuuluv oluline konsolideerimisgrupp vastab kõikidele kapitalinõuete määruse artiklis 7 sätestatud erandi(te) kohaldamise tingimustele;
- sõltumatu kolmanda isiku või emaettevõtja õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles tõendatakse, et emaettevõtjal puuduvad kohaldatavatest õigus- või haldusaktidest (sh maksualased õigusaktid) või õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;
- koosõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2014/59/EL¹³ krediidiasutuse või investeerimisühingu koostatud hinnang, mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
- tõend selle kohta, et emaettevõtja on garanteerinud kõik tütaretevõtja kohustused, näiteks allkirjastatud garantii koopia või riikliku registri väljavõte, mis kinnitab sellise garantii olemasolu, või sellekohane deklaratsioon, mida kajastatakse emaettevõtja põhimääruses või mille on heaks kiitnud üldkoosolek ja mida nimetatakse konsolideeritud finantsaruannete lisas. Krediidiasutus võib garantii asemel esitada tõendi, mis kinnitab tütaretevõtjaga seotud riskide vähest tähtsust;
- nende üksuste loetelu, kelle suhtes taotletakse erandi kohaldamist;
- krediidiasutuse rahaliste raskuste korral rakendatavate rahastamiskokkulepete toimimise kirjeldus, sealhulgas teave selle kohta,

¹³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

kuidas need kokkulepped tagavad rahalised vahendid, mis on a) soovi korral kättesaadavad ja b) vabalt ülekantavad;

- (vii) emaettevõtja ja teis(t)e erandit taotleva(te) asutus(t)e tegevjuhtide allkirjaga ning juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse, et emaettevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;
- (viii) emaettevõtja ja teis(t)e erandit taotleva(te) asutus(t)e juhtorganite heakskiidetud dokumendid, mis tõendavad, et emaettevõtja riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad kõiki taotluses nimetatud asutusi;
- (ix) emaettevõtja või konsolideeritud asutuse (kui on tegemist horisontaalse konsolideerimisgrupiga) riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride lühiülevaade ning teave lepingute kohta, millele tuginedes saab asjaomane juhtiv üksus kontrollida konsolideerimisgrupi kui terviku riskijuhtimist;
- (x) tütarettevõtja aktsiate või osadega seotud hääleõiguste struktuur;
- (xi) kokkulepped, mis annavad emaettevõtjale õiguse määrata ametisse või vabastada ametist enamiku tütarettevõtja juhtorgani liikmetest.

- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõikes 3 sätestatud eranditega seotud dokumendid**

Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 3 alusel erandi kohaldamist taotlevad krediidasutused peavad esitama EKP-le (*mutatis mutandis*) eespool punktides i, ii, iv, vi, vii ja viii nimetatud dokumendid. EMP-välistes riikides asutatud tütarettevõtjate puhul peavad krediidasutused esitama lisaks nimetatud dokumentidele nende tütarettevõtjate üle usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet teostava kolmanda riigi pädeva asutuse kirjaliku kinnituse, et asjaomasel tütarettevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks erandit taotlevale emaettevõtjale.

4. ERANDID LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 8)

Sarnast lähenemisviisi kavatakse rakendada likviidsusnõuetega seotud erandite kohaldamisel krediidasutuse ja tema kõigi tütarettevõtjate või neist mõne suhtes nii riigi kui ka riikidevahelisel tasandil, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruse artiklis 8 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõikes 2 sätestatud tingimused. EKP kavatab siiski välistada nende erandite alt aruandlusnõuded (st aruandlusnõuded jäävad kehtima); kõnealune erand võidakse teha emaettevõtjaga samas liikmesriigis asuvatele krediidasutustele.

- **Erandid riigi tasandil**

Erandi taotlemisel riigi tasandil peab krediidasutus täitma kapitalinõuete määruse artikli 8 lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimused. Selleks tuleb krediidasutusel esitada järgmine teave.

- (1) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis a sätestatud nõudega, milles nähakse ette, et emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing täidab konsolideeritud alusel või tütarettvõtjast krediidasutus või investeerimisühing allkonsolideeritud alusel kapitalinõuete määruse VI osas sätestatud kohustusi, peab krediidasutus esitama:
 - (i) likviidsuskattekordaja arvutuse alagrupi tasandil, mis tõendab, et alagrupp vastab likviidsuskatte nõudele selles jurisdiktsioonis, kus alagrupp on asutatud;
 - (ii) astmelise lähenemisprogrammi 100% likviidsuskatte nõude täitmiseks 2018. aastal;
 - (iii) likviidsuspositsiooni (viimased kolm aruannet) vastavalt olemasolevatele asjakohastele riigisisestele likviidsussätetele, kui see on asjakohane. Kvantitatiivsete nõuete puudumise korral võib selle asemel esitada krediidasutusesisesed likviidsuspositsiooni jälgimise aruanded. Likviidsuspositsiooni peetakse tugevaks, kui konsolideeritud asutuses on tagatud piisaval tasemel likviidsuse juhtimine ja kontroll (viimasel kahe aasta jooksul). Eeldatakse, et krediidasutus annab teada kõikidest omavahendite vaba ülekandmise takistustest, mis võivad kas tavalistes või halvenenud turutingimustes tuleneda riigisisestest likviidsussätetest;
 - (iv) alagrupi iga üksuse likviidsuskattekordaja vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61 ning olemasolevad kavad õigusnõuete täitmiseks juhul, kui erandite kasutamise luba ei anta.
- (2) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis b sätestatud tingimusega, milles nähakse ette, et emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing kontrollib konsolideeritud alusel või tütarettvõtjast krediidasutus või investeerimisühing allkonsolideeritud alusel likviidsusgruppi või alagrupi kuuluvate kõigi selliste krediidasutuste või investeerimisühingute likviidsuspositsioone, kelle suhtes kõnealust erandit kohaldatakse, teostab kõnealuste likviidsuspositsioonide üle pidevat järelevalvet ning tagab piisava likviidsuse taseme kõikide nimetatud krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, peab krediidasutus esitama:
 - (i) alagrupi likviidsuse juhtimise üksuse struktuuri, mis kajastab tsentraliseerituse taset alagrupi tasandil;
 - (ii) üksuste likviidsuspositsiooni pidevaks sisemiseks jälgimiseks kasutatavate protsesside, menetluste ja vahendite kirjelduse ning teabe nende kavandatud ulatuse kohta alagrupi tasandil;
 - (iii) likviidsusalagrupi likviidsusvalmiduse kava kirjelduse.

- (3) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis c sätestatud tingimusega, milles nähakse ette, et krediidasutused või investimisühingud on sõlminud pädevatele asutustele vastuvõetavad lepingud, millega nähakse ette vahendite vaba liikumine nende vahel ja mis võimaldavad neil õigeaegselt täita oma individuaalseid ja ühiseid kohustusi, peab krediidasutus esitama:
- (i) likviidsusalagruppi kuuluvate üksuste vahel sõlmitud lepingud, mis ei näe ette konkreetset summat või tähtaega või mis näevad ette tähtaja, mis ületab erandi kohaldamise otsuse kehtivust vähemalt kuue kuu võrra;
 - (ii) tõendi selle kohta, et vahendite vaba liikumise ning individuaalsete ja ühiste kohustuste õigeaegse täitmise võime suhtes ei kohaldata potentsiaalselt takistavaid või piiravaid tingimusi, mida kinnitab kas sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja juhtorgani heakskiidetud sellekohane õiguslik arvamus;
 - (iii) tõendi selle kohta, et kumbki pool ei saa – välja arvatud juhul, kui pädev asutus tühistab erandi¹⁴ – lepinguid ühepoolset tagasi võtta ega tühistada või et lepingute suhtes kohaldatakse kuuekuulist etteteatamistähtaega, teavitades sellest eelnevalt kohustuslikult EKPd.
- (4) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis d sätestatud tingimusega, milles nähakse ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused artikli 8 lõike 1 punktis c osutatud lepingute täitmiseks, peab krediidasutus esitama:
- (i) sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja juhtorgani heakskiidetud õigusliku arvamuse, mis kinnitab õiguslike takistuste puudumist (nt seoses riigi maksejõuetusalaste õigusnormidega);
 - (ii) kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2014/59/EL krediidasutuse koostatud hinnangu, millest nähtub praeguste või prognoositavate oluliste praktiliste või õiguslike takistuste puudumine ja mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
 - (iii) asjaomase riikliku pädeva asutuse kinnituse, et kohaldatavad riigisisemed likviidsussätted ei sisalda olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi lepingu täitmisele.

- **Erandid riikidevahelisel tasandil**

Erandi taotlemisel artikli 8 alusel mitmes liikmesriigis asutatud krediidasutuste suhtes hindab EKP lisaks eespool seoses riigi tasandil kohaldatava erandiga mainitud kriteeriumidele järgmiste kriteeriumide täitmist.

¹⁴ Leping peab sisaldama tingimust, milles nähakse ette, et kui pädev asutus tühistab erandi, võib lepingu viivitamatult ühepoolset tühistada.

- (1) Selleks et hinnata vastavalt artikli 8 lõike 3 punktile a likviidsusriski juhtimise ja käsitlemise korra vastavust kapitalinõuete direktiivi artiklis 86 sätestatud tingimustele ühe likviidsusalagrupi piires, kontrollib EKP, kas:
- (i) järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise raames tehtud likviidsuse hindamisel ei tuvastata taotlemise ajal ja sellele eelnenud kolme kuu jooksul toime pandud rikkumisi ning kas krediidasutuse likviidsuse juhtimise kvaliteeti peetakse kõrgeks.
- (2) Seoses artikli 8 lõike 3 punktiga b ning selliste nõutud likviidsete varade jaotusega summa, asukoha ja omandiõiguse lõikes, mida üks likviidsusalagrupp peab hoidma, võetakse arvesse seda, kas:
- (i) olulised allüksused¹⁵ või allüksuste olulised konsolideerimisgrupid ühes liikmesriigis hoiavad selles liikmesriigis kõrgekvaliteedilisi likviidseid varasid summas, mis on vähemalt võrdne punktides a ja b nimetatud summadest väiksemaga¹⁶:
 - (a) kõrgeima tasandi emaettevõtja tasemel nõutavate kõrgekvaliteediliste likviidsete varade protsent;
 - (b) 75% kõrgekvaliteediliste likviidsete varade tasemest, mis on nõutav täielikult rakendatud likviidsuskatte nõude järgimiseks üksikettevõtja või allkonsolideeritud tasandil vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.

Punktides a ja b nimetatud protsendi arvutamisel ei tohiks arvesse võtta eeliskohtlemist, eelkõige kapitalinõuete määruse artikli 425 lõigetes 4 ja 5 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõigetes 1, 2 ja 3 sätestatud kohtlemist.

EKP kavatseb punktis b esitatud kriteeriumi hiljemalt 2018. aastal ümber hinnata, eelkõige eesmärgiga kehtestada 50% alampiir, võttes arvesse järelevalvealaseid kogemusi ning pangandusliidus sisse seatud institutsiooniliste mehhanismide arengut, et tagada piiriüleste grupisestest likviidsusvoogude turvalisus ja vabadus.

- (3) Seoses kapitalinõuete määruse VI osas sätestatud parameetritest rangemate parameetrite vajaduse hindamisega kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 3 punkti d alusel:

¹⁵ Seda nõuet kohaldatakse tütarettevõtjate suhtes, kes vastavad üksikettevõtjana vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklites 50, 56, 61 või 65 sätestatud arvulisele künnisele. Kui liikmesriigis on asutatud mitu tütarettevõtjat, kuid ükski neist ei vasta üksikettevõtjana nendele arvulistele künnistele, tuleks seda tingimust kohaldada ka siis, kui kõik selles liikmesriigis asutatud üksused vastavad kas emaettevõtja konsolideeritud seisundi alusel selles liikmesriigis või selles liikmesriigis asutatud ühe ELi emaettevõtja kõikide tütarettevõtjate koondseisundi alusel vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklites 50, 56 või 61 sätestatud arvulisele künnisele.

¹⁶ EKP võib allgrupi allüksuste ja konsolideerimisgrupi kui terviku konkreetsete riskinäitajate põhjal kehtestada erandkorras kõrgema alampiiri.

kui erand puudutab nii osalevas liikmesriigis kui ka mitteosalevas liikmesriigis asuvat krediidasutust ja puuduvad riigisisised õigusnormid, millega kehtestatakse rangemad parameetrid, rakendatakse tütaretevõtjate ja kõrgeima tasandi konsolideeritud üksuse asukohariikides kohaldatutest likviidsuskattekindaja kõrgeimat nõutud taset, kui see on riigisisese õigusega lubatud.

- (4) Selleks et hinnata artikli 8 lõike 3 punkti f alusel kohaldatava erandi tagajärgedest täielikku arusaamist, võtab EKP arvesse:
- (i) olemasolevaid tagavaraplaane õigusnõuete täitmiseks, juhul kui erandite kasutamise luba ei anta või see luba tühistatakse;
 - (ii) tagajärgede täielikku hinnangut, mille juhtorgan ja pädevad asutused on kohustatud koostama ja esitama EKP-le.

- **Kapitalinõuete määruse artikliga 8 seotud dokumendid**

Krediidasutus peab kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase hindamise eesmärgil esitama järgmised dokumendid, mida EKP käsitleb tõendina õigusaktis sätestatud kriteeriumide täitmise kohta:

- (i) panga tegevjuhi allkirjaga ning juhtorgani heakskiidetud kaaskiri, milles kinnitatakse, et pank täidab kõiki kapitalinõuete määruse artiklis 8 sätestatud erandi kohaldamise kriteeriume;
- (ii) loodava likviidsusalagrupi või loodavate likviidsusalagruppide kirjeldus ja nende üksuste loetelu, kelle suhtes kavatsetakse erandit kohaldada;
- (iii) nende nõuete täpne kirjeldus, mille puhul krediidasutus taotleb erandi tegemist.

5. **INDIVIDUAALSE KONSOLIDEERIMISE MEETOD (kapitalinõuete määruse artikkel 9)**

EKP kavatses kasutada kapitalinõuete määruse artikli 9 lõikes 1 sätestatud individuaalse konsolideerimise meetodit krediidasutuste tütaretevõtjate suhtes, kes asuvad samas liikmesriigis ja kelle olulised nõuded või kohustused on seotud sama emaettevõtjaga. EKP teeb asjakohase hindamise üksikjuhtumi alusel, tuginedes peale muude aspektide ka sellele, kas allkonsolideeritud omavahendid on piisavad, et tagada krediidasutuse vastavus nõuetele eraldiseisva üksusena. Hindamisel võetakse vajaduse korral ja vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 9 lõikes 1 sätestatule arvesse ka kapitalinõuete määruse artiklis 7 ette nähtud kriteeriume erandi kasutamise loa andmiseks, mida käsitleti eespool.

6. **ERAND KESKASUTUSEGA PÜSIVALT SEOTUD KREDIIDASUTUSTELE (kapitalinõuete määruse artikkel 10)**

EKP annab erandi kasutamise loa nii keskasutusega seotud krediidasutustele kui ka keskasutusele endale, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruse artiklis 10 sätestatud tingimused.

Seotud ettevõtjatele erandi kasutamise loa andmise hindamiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 10 lõikele 1 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid.

- (1) Selleks et hinnata vastavust artikli 10 lõike 1 punktis a sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et keskasutuse ning sellega seotud krediidasutuste ja investeerimisühingute siduvad kohustused on nende solidaarvastutusel või keskasutus tagab täies ulatuses temaga seotud krediidasutuste ja investeerimisühingute siduvad kohustused, võetakse arvesse seda, kas:
 - (i) üks võrgustiku liige saab teisele omavahendid kiiresti üle kanda või kohustused tagasi maksta ja kas ülekandmis- või tagasimaksemeetod on piisavalt lihtne;
 - (ii) varasem omavahendite voog võrgustiku liikmete vahel tõendab suutlikkust teha kiirelt omavahendite ülekandeid või kohustuste tagasimakseid;
 - (iii) võrgustiku liikmete põhimäärused ja osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (iv) keskasutuse ja seotud krediidasutuste ühine riskitaluvusvõime on piisav liikmete eeldatavate ja ettenägematute kahjude katmiseks.
- (2) Selleks et hinnata vastavust artikli 10 lõike 1 punktis b sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et keskasutuse ja kõigi sellega seotud krediidasutuste ja investeerimisühingute maksevõimet ja likviidsust jälgitakse tervikuna kõnealuste krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideeritud aastaaruannete põhjal, kontrollib EKP, kas:
 - (i) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vormis, mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, ei ilmne selles suhtes mingisugust lahknevust;
 - (ii) keskasutus ja seotud krediidasutused täidavad konsolideeritud alusel kapitalinõuete määruses sätestatud nõudeid, sealhulgas aruandlusnõudeid.
- (3) Selleks et hinnata vastavust artikli 10 lõike 1 punktis c sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et keskasutuse juhtkond on volitatud andma juhtnõore seotud krediidasutuste ja investeerimisühingute juhtkondadele, võtab EKP arvesse seda, kas:
 - (i) need juhtnõõrid tagavad seotud krediidasutuste vastavuse õigusaktide ja põhimääruste nõuetele, pidades silmas konsolideerimisgrupi usaldusväarsust;

- (ii) keskasutuse juhtnõõrid hõlmavad vähemalt Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) 18. novembri 2010. aasta suunistes loetletud eesmärgid.

Selleks et EKP saaks hinnata erandi kasutamise loa andmist keskasutusele kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 10 lõikega 2, peab krediidasutus esitama eespool seoses kapitalinõuete määruse artikli 10 lõike 1 tingimuste täitmise tõendamiseks nimetatud dokumendid.

Artikli 10 lõikes 2 osutatud teise tingimuse hindamiseks peab krediidasutus lisaks nendele dokumentidele esitama tõendi, et keskasutuse kohustused ja võlgnevused on täielikult garanteeritud seotud krediidasutuste poolt. Selline tõend on näiteks allkirjastatud garantii koopia või riikliku registri väljavõte, mis kinnitab sellise garantii olemasolu, või sellekohane deklaratsioon, mida kajastatakse seotud krediidasutuse põhimääruses või mille on heaks kiitnud üldkoosolek ja mida nimetatakse konsolideeritud finantsaruannete lisas.

7. KONSOLIDEERIMISE KOHALDAMISALAST VÄLJAJÄTMINE (kapitalinõuete määruse artikli 19 lõike 2)

EKP on seisukohal, et ettevõtjate väljajätmist konsolideerimise kohaldamisalast seoses kapitalinõuete määruse artikli 19 lõike 2 kohaldamisega tuleks võimaldada ainult siis, kui see on lubatud nii kapitalinõuete määrusega kui ka Baseli pangajärelevalve komitee standarditega:

- (i) enamusosaluse või -kontrolliga üksustega seoses ainult selliste üksuste puhul, mille suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse sätteid või samaväärseid ranged usaldatavusnõudeid, ning ainult juhtudel, mis on vastavuses nii kapitalinõuete määruse artikli 19 lõikega 2 kui ka Basel II punktiga 26¹⁷;
- (ii) vähemusinvesteeringutega seoses ainult kapitalinõuete määruse artikli 19 lõike 2 punktides a–c loetletud juhtudel.

8. VARADE JA BILANSIVÄLISTE KIRJETE HINDAMINE – RAHVUSVAHELISTE FINANTSARUANDLUSSTANDARDITE (IFRS) KASUTAMINE USALDATAVUSNÕUETE TÄITMISEL (kapitalinõuete määruse artikli 24 lõike 2)

EKP on otsustanud, et ei kasuta üldisel viisil kapitalinõuete määruse artikli 24 lõikes 2 sätestatud valikuvõimalust, mis lubab pädevatel asutustel nõuda krediidasutustelt usaldatavusnõuete täitmise tagamiseks varade ja bilansiväliste

¹⁷ Baseli pangajärelevalve komitee raamistiku „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ (nn Basel II) punkt 26: „Mõnikord võib olla teatavate väärtapaberite või muude reguleeritud finantsüksuste konsolideerimine ebapraktiline või ebasoovitav. See on nii ainult siis, kui sellised osalused omandatakse varem sõlmitud võlalepingute kaudu ja neid hoitakse ajutiselt, nende suhtes kohaldatakse erinevaid õigusnorme või kui mittekonsolideerimine on regulatiivse kapitali eesmärgil muul viisil seadusega ette nähtud. Panga järelevalveasutuse jaoks on sellisel juhul ülimalt oluline saada nende üksuste eest vastutavatelt järelevalvespetsialistidelt piisavalt teavet.”

kirjete hindamise ning omavahendite kindlaksmääramise läbiviimist vastavalt rahvusvahelistele raamatupidamisstandarditele ka juhul, kui riigis kohaldatava raamatupidamistava kohaselt tuleb rakendada siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava (vt ka kapitalinõuete määruse artikli 24 lõige 1). Seega võivad pangad jätkata aruandluse esitamist järelevalveasutusele oma siseriiklike raamatupidamisstandardite kohaselt.

Sellegipoolest hindab EKP taotlusi rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kasutamiseks usaldatavusnõuetealase aruandluse eesmärgil (ka juhul, kui riigi raamatupidamistava kohaselt tuleb rakendada siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava) vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 24 lõikele 2.

Seejuures eeldab EKP, et:

- (1) taotluse peavad esitama kõikide nende pangagruppi kuuluvate juriidiliste isikute seaduslikud esindajad, kes hakkavad taotluse rahuldamise korral kohaldama usaldatavusnõuetealases aruandluses rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid;
- (2) kõikide pangagruppi kuuluvate aruandvate üksuste suhtes kohaldatakse usaldatavusnõuete täitmise eesmärgil sama arvestustava, et tagada samas liikmesriigis või ka eri liikmeriikides asutatud tüdarettevõtjate vaheline kooskõla. Selles kontekstis käsitletakse pangagrupina kõiki neid järelevalve alla kuuluvaid olulisi üksusi, mis on määratletud taotluse esitanud üksuste suhtes kohaldatavas olulisust käsitlevas otsuses;
- (3) välisaudiitor peab esitama tõendi, mis kinnitab, et taotluse rahuldamise järel krediidiasutuse poolt rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kohaselt esitatud andmed on kooskõlas kohaldatavate rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, mille on heaks kiitnud Euroopa Komisjon. See tõend koos audiitori kinnitatud andmetega tuleb esitada EKP-le vähemalt kord aastas.

Kui krediidiasutust on teavitatud EKP otsusest taotluse rahuldamise kohta, peab ta hakkama kasutama rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid kogu asjaomases usaldatavusnõuetealases aruandluses.

EKP võib kaaluda vastavalt vajadusele ja üksikjuhtumi põhiselt eespool nimetatud tingimuste täielikuks rakendamiseks üleminekuperioodi kasutamist.

2. peatükk Omavahendid

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht omavahendite mõiste ja arvutamise kohta.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse II osas ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014¹⁸.

3. VASTASTIKUSE SELTSI MÕISTE (kapitalinõuete määruse artikli 27 lõike 1 punkt a)

EKP on seisukohal, et krediidasutust võib käsitada vastastikuse seltsina kapitalinõuete määruse artikli 27 lõike 1 punkti a alapunkti i tähenduses, tingimusel et asutus on sellisena määratletud riigisiseses õiguses ja vastavalt komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014 sätestatud erikriteeriumidele.

4. KINDLUSTUSSELTSIDE OSALUSTE MAHAARVAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 49 lõige 1)

Seoses osaluste maha arvamata jätmisega kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 1 kohaldamisel koheldakse olulisi krediidasutusi järgmiselt:

- (i) kui riigi pädev asutus on juba andnud enne 4. novembrit 2014 loa jätta sellised osalused maha arvamata, võib krediidasutus jätkata selle loa alusel asjaomaste osaluste maha arvamata jätmist, tingimusel et on täidetud asjakohased avalikustamismõõded;
- (ii) kui krediidasutus kavatseb esitada EKP-le taotluse asjaomase loa saamiseks, annab EKP loa, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruses sätestatud kriteeriumid ja asjakohased avalikustamismõõded.

5. FINANTSSEKTORI ETTEVÕTETE OSALUSTE MAHAARVAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 49 lõige 2)

EKP on seisukohal, et konsolideeritud järelevalve alla kuuluvate finantssektori ettevõtete poolt emiteeritud omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikele 2 on vajalik eriotstarbel, eelkõige struktuuriliseks eraldamiseks ja kriisilahenduse kavandamiseks.

¹⁸ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 241/2014, 7. jaanuar 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8).

6. OMAVAHENDITE VÄHENDAMINE: KAPITALINÕUDEID ÜLETAVA PUHVRI NÕUE (kapitalinõuete määruse artikli 78 lõike 1 punkt b)

EKP kavatseb kindlaks määrata kapitalinõudeid ületava puhvri, mis on kapitalinõuete määruse artikli 78 lõike 1 punkti b kohaselt nõutav omavahendite vähendamiseks, eeldusel et on täidetud artikli 78 lõikes 1 sätestatud tingimused ja pärast järgmiste tegurite hindamist:

- (i) kas krediitiasutus täidab kohaldatavas järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise otsuses kindlaks määratud kapitalinõudeid ka pärast omavahendite vähendamist;
- (ii) kavandatud vähendamise mõju asjaomase taseme omavahenditele.

7. OMAVAHENDITE VÄHENDAMINE: VASTASTIKUSED SELTSID, HOIUASUTUSED, ÜHISTUD (kapitalinõuete määruse artikli 78 lõige 3)

Seoses vastastikuste seltside, hoiuasutuste, ühistute ja muude samalaadsete asutuste emiteeritavate instrumentidega vastavalt kapitalinõuete määruse artiklitele 27 ja 29 kavatseb EKP anda kapitalinõuete määruse artikli 78 lõikes 3 sätestatud erandi kasutamise loa üksikjuhtumi alusel ning tingimusel, et on täidetud komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklites 10 ja 11 sätestatud tingimused. EKP võtab eelkõige arvesse järgmisi aspekte:

- (i) kas asutusel on nii tagasivõtmise edasilükkamise kui ka tagasivõetava summa piiramise õigus;
- (ii) kas asutusel on need õigused tähtajatult;
- (iii) kas asutus määrab piirangute ulatuse kindlaks oma usaldatavusnõuete täitmise olukorra alusel mis tahes ajal, võttes arvesse a) oma üldist finants-, likviidsus- ja maksevõimeseisundit ning b) esimese taseme põhiomavahendite, esimese taseme omavahendite ja koguomavahendite summat võrrelduna riskipositsiooni kogusummaga, omavahendite erinõuetega ning asutuse suhtes kohaldatava kombineeritud puhvri nõudega.

EKP võib kehtestada tagasivõtmise suhtes lisaks õigusaktidest või lepingutest tulenevatele piirangutele täiendavaid piiranguid.

8. AJUTINE LOOBUMINE OMAVAHENDITEST KAPITALIINSTRUMENTIDE MAHAARVAMIST KÄSITLEVATE SÄTETE KOHALDAMISEST RAHALISE ABI ANDMISE TOIMINGU KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 79 lõige 1)

EKP on seisukohal, et kapitaliinstrumentide mahaarvamisest, mis on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 79 lõikes 1 rahalise abi andmise toimingute hõlbustamiseks, võib ajutiselt loobuda vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 79 lõikes 1 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklis 33 sätestatud tingimustele.

9. ERAND SEOSSES TÄIENDAVATE ESIMISE TASEME OMAVAHENDITE JA TEISE TASEME OMAVAHENDITEGA, MILLE ON EMITEERINUD ERIOTSTARBELINE ETTEVÕTE (kapitalinõuete määruse artikli 83 lõige 1)

EKP kavatses anda loa kasutada erandit, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 83 lõikes 1 eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kaasamiseks krediitiasutuse kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite või teise taseme omavahendite hulka vastavalt nimetatud sätte tingimustele ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklis 34 sätestatud tingimustele. EKP annab selle erandi kasutamise loa juhul, kui eriotstarbelise ettevõtte muu vara on minimaalne ja ebaoluline.

10. VÄHEMUSOSALUSED, MIS ARVATAKSE KONSOLIDEERITUD ESIMISE TASEME PÕHIOMAVAHENDITE HULKA (kapitalinõuete määruse artikkel 84)

EKP võib pidada asjakohaseks kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 84 lõiget 1 krediitiasutuse ematäiendavate tegutseva finantsvaldusettevõtja suhtes, eesmärgiga tagada, et regulatiivses kapitalis võetakse arvesse ainult seda osa konsolideeritud omavahenditest, mis on kohe kättesaadav kahjude katmiseks ematäiendavate tasandil.

3. peatükk Kapitalinõuded

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete rakendamise kohta.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse III osas ja asjakohastes EBA suunistes.
3. RISKIGA KAALUTUD VARA ARVUTAMINE – GRUPISISESED RISKIPOSITSIOONID (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõige 6)

EKP on seisukohal, et kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 1 sätestatud nõuete kohaldamata jätmise võib üksikjuhtumil põhineva hindamise alusel heaks kiita, kui krediitiasutus esitab sellekohase taotluse. Nagu artikli 113 lõike 6 punktis a selgelt sätestatud, peab krediitiasutuse vastaspool olema teine krediitiasutus või investeerimisühing, finantseerimisasutus või krediitiasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse asjakohaseid usaldatavusnõudeid. Lisaks peab vastaspool asuma krediitiasutusega samas liikmesriigis (artikli 113 lõike 6 punkt d).

EKP võtab hindamisel arvesse järgmisi tegureid.

- (1) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktis b sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et vastaspool on täielikult kaasatud

krediidiasutusega samasse konsolideerimisse, võtab EKP arvesse seda, kas hindamisega hõlmatud konsolideerimisgrupi üksused on täielikult kaasatud samasse konsolideerimisse osalevas liikmesriigis, kohaldades kapitalinõuete määruse artiklis 18 sätestatud usaldatavusnõuetekohaseid konsolideerimismeetodeid.

- (2) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktis c sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et vastaspoole suhtes kohaldatakse samu riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduure kui krediidiasutuse suhtes, võtab EKP arvesse seda, kas:
- (i) kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohaldamisalasse kuuluvate üksuste kõrgem juhtkond vastutab riskijuhtimise eest ja riski mõõtmist vaadatakse korrapäraselt läbi;
 - (ii) organisatsioonis on sisse seatud korrapärased ja läbipaistvad teabevahetuse mehhanismid, mis võimaldavad juhtorganil, kõrgemal juhtkonnal, äriiiniidel, riskijuhtimisüksusel ja teistel kontrolliüksustel jagada teavet riski mõõtmise, analüüsi ja seire kohta;
 - (iii) sisemenetlused ja teabesüsteemid on kogu konsolideerimisgrupis järjekindlad ja usaldusväärsed, nii et kõiki asjakohaste riskide allikaid saab tuvastada, mõõta ja seirata konsolideeritud alusel ning vajaduse korral eraldi üksuste, äriiiniide ja portfelli lõikes;
 - (iv) riske käsitlev põhiteave esitatakse korrapäraselt emaettevõtja keskele riskijuhtimisüksusele, et võimaldada riski nõuetekohast kesksel hindamist, mõõtmist ja kontrolli kõikides asjaomastes konsolideerimisgrupi üksustes.
- (3) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktis e sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks ja kohustuste tagasimaksmiseks krediidiasutusele vastaspoole poolt,¹⁹ võtab EKP arvesse seda, kas:
- (i) konsolideerimisgrupi osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega krediidiasutuse ja tema vastaspoole vahel tagab omavahendite kiire ülekandmise;
 - (iii) krediidiasutuse ja vastaspoole põhimäärused, osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada vastaspoolt omavahendeid krediidiasutusele üle kandmast või kohustusi tagasi maksmast;

¹⁹ Takistused, mis lähevad kaugemale riigi äriühinguõigusest tulenevatest piirangutest.

- (iv) puuduvad varasemad suured juhtimisraskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
- (v) ükski kolmas isik²⁰ ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste kiiret tagasimaksmist;
- (vi) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa), mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, ei näita selles suhtes mingisugust vastuolu.

- **Artikli 113 lõike 6 kohaste heakskiitmisotsustega seotud dokumendid**

Erandid taotlev krediidasutus peab kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohase hindamise eesmärgil esitama järgmised dokumendid, kui neid ei ole juba EKP-le esitatud vastavalt muudele määrustele, otsustele või nõuetele:

- (i) samas liikmesriigis täielikult konsolideerimisse kaasatud konsolideerimisgrupi üksuste ajakohane struktuur, üksikute üksuste usaldatavusnõuetekohane liigitus (krediidasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus, krediidasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja) ning teave üksuste kohta, kes kavatsevad kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiget 6;
- (ii) riskijuhtimise põhimõtete ja kontrollimehhanismide kirjeldus ning teave selle kohta, kuidas neid keskselt määratletakse ja kohaldatakse;
- (iii) grupiülese riskijuhtimisraamistiku lepinguline alus (kui on) ning sellised täiendavad dokumendid nagu konsolideerimisgrupi ettevõtete tegevuspõhimõtted krediidiriski, tururiski, likviidsusriski ja tegevusriski valdkonnas;
- (iv) teave emaettevõtja võimaluste kohta jõustada grupiülest riskijuhtimist;
- (v) kirjeldus omavahendite kiiret ülekandmist ja kohustuste tagasimaksmist tagava mehhanismi kohta mõne konsolideerimisgrupi üksuse finantsprobleemide korral;
- (vi) emaettevõtja seadusliku esindaja poolt kohaldatavate õigusnormide kohaselt allkirjastatud ja juhtorgani heakskiidetud kaaskiri, milles kinnitatakse, et järelevalve alla kuuluv oluline krediidasutus vastab konsolideerimisgrupi tasandil kõikidele kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 6 sätestatud tingimustele;

²⁰ Kolmas isik on mis tahes isik, kes ei ole emaettevõtja, tütarettevõtja, nende otsustusorganite liige või osanik.

- (vii) sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles tõendatakse, et omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks puuduvad kohaldatavatest õigus- või haldusaktidest (sh maksualased õigusaktid) või õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused, mis lähevad kaugemale äriühinguõiguses sätestatud piirangutest;
- (viii) emaettevõtja ja kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiget 6 kohaldada kavatsevate konsolideerimisgrupi üksuste seaduslike esindajate allkirjaga ning juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse praktiliste takistuste puudumist omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks.

4. PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID (kapitalinõuete määruse artikkel 129)

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 1 punktiga c kavatseb EKP lubada pandikirjade tagatisena nõudeid pankade vastu kuni 10% ulatuses krediitkvaliteedi astmele 2 vastavate nõuete nimiväärtusest (krediitkvaliteedi astmele 1 vastavate nõuete asemel), tingimusel et konkreetsel juhul on täidetud artikli 129 lõike 1 kolmandas lõigus sätestatud tingimus.

5. RISKIPOSITSIOONIDE LÕPPTÄHTAEG (kapitalinõuete määruse artikkel 162)

Kui krediidasutused ei ole saanud luba kasutada äriühingute, krediidasutuste ja investeerimisühingute või keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul sisemisi makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ja sisemisi ümberhindlustegureid, peab EKP asjakohaseks nõuda kapitalinõuete määruse artikli 162 lõike 1 esimeses lõigus kindlaksmääratud lõpptähtaja (M) kasutamist ja mitte lubada kasutada artikli 162 lõikes 2 sätestatud lõpptähtaega.

6. ANDMETE KOGUMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 179)

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 179 lõike 1 teise lõigu viimase lausega kavatseb EKP võimaldada krediidasutustele teatavat paindlikkust enne 1. jaanuari 2007 kogutud andmete suhtes nõutavate standardite kohaldamisel, tingimusel et krediidasutused on andmeid asjakohaselt korrigeerinud, et saavutada see, et need oleksid üldjoontes vastavuses kapitalinõuete määruse artiklis 178 sätestatud makseviivituse määratlusega või kapitalinõuete määruse artikli 5 lõikes 2 sätestatud kahju määratlusega.

7. SISEHINNANGUTEL PÕHINEVAD VOLATIILSUSKOEFIITSIENDID (kapitalinõuete määruse artikli 225 lõike 2 punkt e)

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 225 lõike 2 punktiga e peab EKP asjakohaseks kohaldada krediidasutuste puhul nõuet kasutada

volatiilsuskoefitsientide arvutamisel lühemat vaatlusperioodi ainult siis, kui selline nõue on riigisiseste õigusnormidega kehtestatud enne käesoleva juhendi lõplikku avaldamist.

8. RISKI OLULISE OSA ÜLEKANDMINE (kapitalinõuete määruse artikli 243 lõige 2 ja artikli 244 lõige 2)

EKP võib juhtumipõhiselt ja järgides EBA 7. juuli 2014. aasta suuniseid krediidiriski olulise osa ülekandmise kohta pidada vajalikuks loobuda üldisest eeldusest, et krediidiriski oluline osa kantakse üle kahel juhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 243 lõikes 2 traditsioonilise väärtpaberistamise kohta ja artikli 244 lõikes 2 sünteetilise väärtpaberistamise kohta.

9. SISEMUDELI MEETODI RAKENDAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 283 lõige 3)

EKP kavatseb üksikjuhtumil põhineva hindamise alusel anda krediidiasutustele loa rakendada piiratud ajavahemiku jooksul sisemudeli meetodit eri liiki tehingute suhtes järkjärgulise üleminekuga vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 283 lõikele 3.

Hindamisel kavatseb EKP arvesse võtta, kas:

- (i) esialgne kate loa andmise ajal hõlmab lihtsaid intressimäära ja välisvaluuta tuletisinstrumente ning moodustab 50% nii riskiga kaalutud varast (nõuded arvutatakse muu valitud meetodi kui sisemudeli meetodi alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 271 lõikele 1) kui ka tehingute (st mitte üksikute tehinguosade) arvust;
- (ii) kolme aasta jooksul saavutatakse kate, mis on üle 65% riskiga kaalutud varast (olenevalt tehingute liigist kas sisemudeli meetodi või muu meetodi alusel) ja üle 70% tehingute (mitte üksikute tehinguosade) arvust võrreldes vastaspoole krediidiriski kogusummaga;
- (iii) kui kolme aasta möödudes on sisemudeli meetodi alt välja jääv osa üle 35% (riskiga kaalutud varast) või 30% (tehingute arvust), peab krediidiasutus tõendama, et ülejäänud tehinguliike ei saa puuduvate kalibreerimisandmete tõttu modelleerida või et standardimeetodi alusel arvutatud nõuded on piisavalt konservatiivsed.

10. VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI POSITSIOONI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 284 lõiked 4 ja 9)

EKP kavatseb üksikjuhtumi alusel hinnata vajadust nõuda riskipositsiooni väärtuse arvutamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 284 lõikele 4 alfa (α) suurema väärtuse kui 1,4 kasutamist, olenevalt mudeli puudustest või riskist. Lisaks leiab EKP, et usaldatavusnõuete täitmise tagamiseks tuleks alfana (α) põhimõtteliselt kasutada nimetatud lõikes sätestatud väärtust.

11. KESKSE VASTASPOOLE VASTU OLEVATE NÕUETE KÄSITLEMINE
(kapitalinõuete määruse artikkel 310 ja artikli 311 lõige 3)

EKP kavatseb anda krediidasutustele loa kohaldada keskse vastaspoolega seotud kauplemisriski positsioonide ning tagatisfondi osamaksude suhtes kapitalinõuete määruse artiklis 310 sätestatud käsitlemist, juhul kui kapitalinõuete määruse artikli 311 lõikes 2 sätestatud tingimused on täidetud. EKP võib oma seisukoha pärast Baseli pangajärelevalve komitee viimaste standardite jõustumist 1. jaanuaril 2017 uuesti läbi vaadata.

Lisaks peab EKP asjakohaseks, et krediidasutustele ette nähtud tähtaeg keskse vastaspoole vastu olevate nõuete suhtes kohaldatava käsitlemise muutmiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 311 lõikele 3, kui saadakse teada, et keskne vastaspool ei vasta enam tegevusloa andmise ja tunnustamise tingimustele, ei tohiks ületada kolme kuud.

12. VaR MEETODI KOHASE RISKIHINNANGU VÄÄRTUSE ARVUTAMINE
(kapitalinõuete määruse artikli 366 lõige 4)

EKP on seisukohal, et liidetava arvutamine kapitalinõuete määruse artiklites 364 ja 365 osutatud kapitalinõude arvutamiseks peab põhinema portfelli väärtuse hüpoteetilistel ja tegelikel muutustel vastavalt artikli 366 lõikes 3 sätestatud tingimustele.

4. peatükk

Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kohta, mis on asjakohased krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kuuluvate krediidasutuste puhul.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse I, II ja III osas ning komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/61.
3. ERANDID LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikli 8 lõige 4)

Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 8 lõikega 4 kavatseb EKP anda erandite kasutamise loa krediidasutustele, kes on sama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed, tingimusel et on täidetud kõik kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 sätestatud tingimused. Aruandlusnõuded üksiku allüksuse tasandil tuleb säilitada.

Hindamisel kohaldatakse eespool punktides 1–4 seoses riigi tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 8 lõigetega 1 ja 2 (vt 1. peatükk) kohaldatavate eranditega nimetatud asjaomaseid kriteeriume ja/või dokumente.

Krediidiasutus peab ühtlasi esitama järgmised dokumendid:

- (i) kehtiva volituse tõendus ja volitatud esindaja allkirja näidis;
- (ii) leping, milles on sätestatud allkonsolideeritud üksuse tühistamatu kontrolliõigus likviidsusriski raamistikus erandi saanud üskuste suhtes.

4. OSALUSTE MAHAARVAMINE KREDIIDIASUTUSTE JA
INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI KORRAL (kapitalinõuete määruse
artikli 49 lõige 3)

EKP kavatseb anda krediidiasutustele üksikjuhtumi alusel loa jätta samas kaitsteskeemis osalevate teiste asutuste omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevad osalused omavahendite arvutamisel individuaalselt või allkonsolideeritud alusel maha arvamata, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikes 3 sätestatud tingimused. Hindamisel võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid.

- (1) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunktis iv nähakse ette kohustus tõendada krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsteskeemi laiendatud agregeeritud arvestuse samaväärsust direktiiviga 86/635/EMÜ, millega reguleeritakse krediidiasutuste konsolideerimisgruppide konsolideeritud raamatupidamist. Arvestust peab kontrollima välisaudiitor ning arvutusest tuleb elimineerida omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide mitmekordne kasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsteskeemi liikmete vahel.
 - (i) Laiendatud agregeeritud arvestuse auditeerimise eest vastutav välisaudiitor peab kord aastas kinnitama, et:
 - (a) agregeerimismeetod tagab kõikide grupisiseste riskipositsioonide elimineerimise;
 - (b) elimineeritud on omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide korduvkasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsteskeemi liikmete vahel;
 - (c) ükski muu tehing krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsteskeemi liikmete vahel ei ole kaasa toonud lubamatut omavahendite loomist konsolideeritud tasandil.
- (2) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkti iv viimases lauses sätestatakse, et krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitsteskeemi konsolideeritud bilanss või laiendatud agregeeritud arvestus tuleb esitada

pädevatele asutustele vähemalt sama sagedasti, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 99. Järgida tuleb järgmisi aruandlusnõudeid:

- (i) teave konsolideeritud bilansi või laiendatud agregeeritud arvestuse kohta tuleb esitada vähemalt kaks korda aastas;
 - (ii) teave konsolideeritud bilansi või laiendatud agregeeritud arvestuse kohta peab olema kooskõlas määrusega (EL) 2015/534 (EKP/2015/13):
 - (a) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, mis kohaldavad konsolideeritud bilansi koostamisel rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid (IFRS), peavad esitama täieliku finantsaruandluse (FinRep);
 - (b) kõik muud krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid peavad esitama järelevalvealase finantsteabe andmepunktide kohta (määruse (EL) 2015/534 (EKP/2015/13) IV lisa). Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemidel tuleb esitada ainult finantsteabe andmepunktid, mille on pidanud individuaalselt esitama kõik kaitseskeemi liikmed.
 - (iii) Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, mille liikmetele on antud luba kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 3 enne käesoleva juhendi lõpetamist, peavad esitama käesolevas lõikes sätestatud aruandlusnõuetele vastavad aruanded esimest korda 30. juuniks 2017. Kuni selle ajani peavad krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid jätkama finantsaruannete esitamist riiklike pädevate asutuste sätestatud kehtivate aruandlusnõuete kohaselt.
- (3) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunktis v on sätestatud, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemidega hõlmatud krediidasutused ja investeerimisühingud peavad ühiselt täitma konsolideeritud või laiendatud agregeeritud arvestuse alusel kapitalinõuete määruse artiklis 92 sätestatud nõudeid ning esitama nende nõuete täitmise kohta aruandeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 99. EKP võtab sellele kriteeriumile vastavuse hindamisel arvesse järgmisi tegureid:
- (i) kõik grupisisesed riskipositsioonid ja osalused krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel tuleb konsolideerimise/agregeerimise raames elimineerida;
 - (ii) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatavad andmed peavad põhinema samadel raamatupidamisstandarditel või tuleb teha asjakohane teisendus;
 - (iii) omavahendite konsolideeritud aruande koostamise eest vastutav üksus peab teostama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatud andmete suhtes asjakohast kvaliteedikontrolli ning vaatama korrapärase ajavahemike järel läbi oma IT-süsteemid, mida kasutatakse konsolideeritud aruannete koostamiseks;

- (iv) aruanded tuleb esitada vähemalt kord kvartalis;
 - (v) aruannete esitamises tuleb kasutada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisas toodud COREPi vorme. Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus laiendatud agregeeritud arvestuse alusel peab tuginema krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatud aruannetel omavahendite ja omavahendite nõuete kohta;
 - (vi) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, mille liikmetele on antud luba kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 3 enne käesoleva juhendi lõpetamist ja kes ei pea veel esitama COREPi vorme ettenähtud sagedusega, peavad esitama käesolevas lõikes sätestatud aruandlusnõuetele vastavad aruanded esimest korda 30. juuniks 2017.
- (4) Määrates kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkti v teise lause kohaselt kindlaks, kas krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames nõutakse selliste ühistu liikmete või juriidiliste isikute võlgnetava intressi mahaarvamist, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed, ei nõua EKP kõnealust mahaarvamist, tingimusel et arvutusest elimineeritakse omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide mitmekordne kasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete ja vähemusaktsionäri vahel, kui viimase puhul on tegemist krediidasutuse või investeerimisühinguga. EKP võtab arvesse järgmist:
- (i) millises ulatuses võetakse omavahendite arvutamisel konsolideeritud/agregeeritud tasandil arvesse vähemusosalusi, mida omavad krediidasutused, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed;
 - (ii) kas vähemusosalusi võetakse kaudselt arvesse vähemusosalusi omavate krediidasutuste koguomavahendites;
 - (iii) kas krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid kohaldavad omavahendite arvutamisel konsolideeritud või laiendatud agregeeritud alusel kapitalinõuete määruse artikleid 84, 85 ja 86 seoses vähemusosalustega, mida omavad krediidasutused, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed.
5. KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMIDE KÕLBLIKUKS TUNNISTAMINE USALDATAVUSJÄRELEVALVE EESMÄRGIL (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõige 7)

Käesolevas punktis esitatakse kriteeriumid, mida EKP järgib, hinnates taotlusi, mida krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemis osalevad järelevalve alla kuuluvad krediidasutused esitavad usaldatavusnõuetega seotud lubade saamiseks, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7.

EKP teeb üksikjuhtumi alusel otsuse, kas anda krediidasutusele või investeerimisühingule luba loobuda kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 1 esitatud nõuete kohaldamisest riskipositsioonide suhtes, mis on seotud vastaspooltega, kellega kuulutakse samasse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi, ning määrata nende riskipositsioonide riskikaaluks 0%, kui on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 kohased tingimused.

Enne üksikasjaliku järelevalvelase hindamise läbiviimist vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktidele a kuni i hindab EKP esmalt, kas kaitseskeem suudab pakkuda asjakohast tuge olukorras, kus selle liiget on tabanud likviidsuse ja/või maksevõimega seotud tõsised finantspiirangud. Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõige 7 ei sätesta kindlat aega, mille jooksul tuleb anda abi likviidsuse ja maksevõime tagamiseks, et hoida ära pankrot. Ennetava ja õigeaegse sekkumise kaudu peab kaitseskeem tagama, et selle liikmed järgivad regulatiivset omavahendite nõuet ja likviidsusnõuet. Kui ennetavatest meetmetest ei piisa, peab kaitseskeem otsustama materiaalse või finantstoetuse andmise küsimuse. Kaitseskeem peaks sekkuma hiljemalt siis, kui puudub põhjendatud väljavaade, et alternatiivsed pakutavad meetmed, sealhulgas finantsseisundi taastamise kavas toodud meetmed, suudaksid hoida ära kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu maksvõimetuse. Lepingulise või õigusliku kohustusi reguleeriva korralduse osana peaks kaitseskeem sisaldama mitmesuguseid meetmeid, protsesse ja mehhanisme, mis moodustavad selle tegevusraamistikku. Raamistik peaks hõlmama valiku meetmeid alates vähem sekkuvatest, nagu kaitseskeemi liikme lähem kontrollimine asjakohaste näitajate alusel ja täiendavate aruandlusnõuete kehtestamine, kuni põhjalikumate meetmeteni, mis vastavad skeemi liikme riskitasemele ja tema finantspiirangute tõsidusele, ning sisaldama otsest kapitali- ja likviidsustoetust.

Kõnealuse loa andmise kaalumisel võtab EKP arvesse järgmisi tegureid.

- (1) Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktile a koostoimes artikli 113 lõike 6 punktidega a ja d kontrollib EKP, kas:
 - (i) vastaspool on krediidasutus või investeerimisühing, finantseerimisasutus või krediidasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse asjakohaseid usaldatavusnõudeid;
 - (ii) luba taotlevad krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed on asutatud samas liikmesriigis.
- (2) Selleks et hinnata vastavust tingimusele, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis a koostoimes artikli 113 lõike 6 punktiga e, mis näeb ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks krediidasutusele või investeerimisühingule vastaspoole poolt, kontrollib EKP järgmiste aspektide paikapidavust:

- (i) kaitseskeemi liikmete osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega kaitseskeemi liikmete vahel tagab omavahendite kiire ülekandmise;
 - (iii) kaitseskeemi liikmete põhimäärused ja osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada vastaspoolt omavahendeid ülekandmast või kohustusi tagasi maksmast;
 - (iv) puuduvad kaitseskeemi liikmetega seotud varasemad suured juhtimisraskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (v) ükski kolmas isik²¹ ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste tagasimaksmist;
 - (vi) arvesse võetakse kõiki varasemaid andmeid kaitseskeemi liikmete vaheliste finantsvoogude kohta, mis tõendavad liikmete suutlikkust kiiresti üle kanda vahendeid või maksta tagasi kohustusi;
 - (vii) väga tähtsaks loetakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi rolli kriisijuhtimise vahendajana ja selle vastutust pakkuda vahendeid abi vajavatele kaitseskeemi liikmetele.
- (3) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis b sätestatud tingimusele, mis näeb ette korraldusi tagamaks, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem suudab pakkuda võetud siduvatest kohustustest tulenevalt vajalikku toetust kõnealuse skeemi jaoks koheselt kättesaadavatest vahenditest, kontrollib EKP järgmiste aspektide paikapidavust:
- (i) kaitseskeemi korraldused hõlmavad mitmesuguseid meetmeid, protsesse ja mehhanisme, mis moodustavad kaitseskeemi tegevusraamistikku. Raamistik peaks hõlmama valiku meetmeid alates vähem sekkuvatest kuni põhjalikumate meetmeteni, mis vastavad skeemi liikme riskitasemele ja tema finantspiirangute tõsidusele, ning sisaldama otsest kapitali- ja likviidsustoetust. Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi toetus võib olla tingimuslik, sõltudes näiteks finantsseisundi taastamise ja restruktureerimismeetmete rakendamisest;
 - (ii) kaitseskeemi juhtimisstruktuur ja toetusmeetmetega seotud otsustusprotsess võimaldavad osutada abi õigeaegselt;
 - (iii) kaitseskeem on selgelt kohustunud andma abi, kui kaitseskeemi liige muutub või tõenäoliselt muutub maksejõuetuks või mittelikviidseks

²¹ Kolmas isik on mistahes isik, kes ei ole kaitseskeemi liikme emaettevõtja, tütarettevõtja, nende otsustusorganite liige või osanik.

vaatamata riskide varasemale seirele ja varajasele sekkumisele. Lisaks peab kaitseskeem tagama, et selle liikmed järgivad regulatiivset omavahendite nõuet ja likviidsusnõuet;

- (iv) kaitseskeem viib korrapäraselt läbi stressiteste, et kvantifitseerida võimalikke kapitali- ja likviidsustoetuse meetmeid;
- (v) kaitseskeemi riskitaluvusvõime (mis koosneb sissemakstud vahenditest, potentsiaalsetest järeلسissemaksetest ja võrreldavatest kohustustest) on piisav, et katta selle liikmete suhtes võetavad võimalikud toetusmeetmed;
- (vi) on loodud *ex ante* fond, mis kindlustab, et kaitseskeemil on toetusmeetmeteks koheselt kättesaadavad vahendid, ning lisaks
 - (a) järgitakse *ex ante* fondi sissemaksete tegemisel selgelt määratletud raamistikku;
 - (b) fondi vahendid investeeritakse ainult likviidsetesse ja turvalistesse varadesse, mida saab igal ajal likvideerida ning mille väärtus ei sõltu kaitseskeemi liikmete ja nende tütarettvõtjate maksevõime- ja likviidsuspositsioonist;
 - (c) *ex ante* fondi minimaalse soovitud summa kindlaksmääramisel võetakse arvesse kaitseskeemi stressitesti tulemusi;
 - (d) määratakse *ex ante* fondi adekvaatne piir-/miinimumsumma, et tagada vahendite kohene kättesaadavus.

Hoiuste tagamise skeemi direktiivi²² kohaselt võib krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeeme tunnustada hoiuste tagamise skeemidena, mille puhul võidakse kooskõlas siseriiklike õigusaktide tingimustega lubada kasutada likviidseid käibevahendeid ka alternatiivseteks meetmeteks, et vältida krediidasutuse maksejõuetust. Sellisel juhul arvestab EKP toetuse määramiseks vajalike vahendite hindamisel likviidseid käibevahendeid, arvestades seejuures kaitseskeemi (mille ülesandeks on kaitsta oma liikmeid) ja hoiuste tagamise skeemi (mille peamine ülesanne on kaitsta hoiustajaid krediidasutuse maksevõimetuse tagajärgede eest) erinevaid eesmärgi.

- (4) Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis c nähakse ette, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi käsutuses on sobivad ja ühesuguselt sätestatud riskiseire ja riski klassifitseerimise süsteemid, mis annavad täieliku ülevaate nii kõigi üksikliikmete kui ka kaitseskeemi kui terviku riskiolukorrast, koos vastavate mõju avaldamise võimalustega; ning kõnealuste süsteemide abil jälgitakse makseviivituses olevaid riskipositsioone sobival viisil

²² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv nr 2014/49/EL, 16. aprill 2014, hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149-178).

vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 178 lõikele 1. Selle tingimuse täitmise hindamisel võtab EKP arvesse järgmiste aspektide paikapidavust:

- (i) kaitseskeemi liikmed on kohustatud korrapäraselt esitama kaitseskeemi peamisele juhtorganile ajakohastatud andmed oma riskiolukorra kohta, sealhulgas andmed omavahendite ja omavahendite nõuete kohta;
- (ii) loodud on vastavad asjakohased andmevood ja IT-süsteemid;
- (iii) kaitseskeemi peamine juhtorgan määratleb riskijuhtimisraamistiku ühtsed standardid ja meetodid, mida kaitseskeemi liikmed peavad rakendama;
- (iv) kaitseskeemi riskiseireks ja riski klassifitseerimiseks on loodud ühine riskide määratlus, kõigi skeemi liikmete puhul toimub samasuguste riskikategooriate seire ning riskide kvantifitseerimiseks kasutatakse sama usaldatavustaset ja ajavahemikku;
- (v) kaitseskeemides kasutatavates riskiseire ja riski klassifitseerimise süsteemides liigitatakse skeemi liikmed nende riskiolukorra järgi, st et varajase sekkumise võimaldamiseks peab kaitseskeem liigitama skeemi liikmed erinevatesse kategooriatesse;
- (vi) kaitseskeemil on võimalik mõjutada oma liikme riskiolukorda, andes talle juhiseid, soovitusi jne teatud tegevuste piiramiseks või nõudes mõne riski vähendamist.

(5) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis d sätestatud tingimusele, mis näeb ette, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames viiakse läbi oma riskikontroll, millest teavitatakse üksikliikmeid, võtab EKP arvesse järgmiste aspektide paikapidavust:

- (i) kaitseskeemi raames hinnatakse korrapäraselt selle sektori riske ja haavatavust, kuhu skeemi liige kuulub;
- (ii) kaitseskeemi peamise juhtorgani poolt teostatud riskide läbivaatamise tulemused võetakse kokku aruandes või muus dokumendis ja esitatakse kaitseskeemi asjaomastele otsustusorganitele ja/või kaitseskeemi liikmetele varsti pärast nende finaliseerimist;
- (iii) kaitseskeem teavitab üksikliikmeid nende riskiliigitusest, nagu on sätestatud artikli 113 lõike 7 punktis c.

(6) Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis e sätestatakse, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames koostatakse ja avaldatakse igal aastal konsolideeritud aruanne, mis koosneb kaitseskeemi kui terviku kohta koostatud bilansist, kasumiaruandest, seisundiaruandest ja riskiaruandest, või aruanne, mis koosneb kaitseskeemi kui terviku kohta koostatud koondbilansist, koondkasumiaruandest, seisundiaruandest ja riskiaruandest. Selle tingimuse täitmise hindamisel võtab EKP arvesse järgmiste aspektide paikapidavust:

- (i) konsolideeritud või koondaruannet on auditeerinud sõltumatu välisaudiitor asjakohase raamatupidamisraamistiku või vajaduse korral agregeerimismeetodi alusel;
 - (ii) välisaudiitor peab andma auditiarvamuse;
 - (iii) konsolideerimisse/agregeerimisse on kaasatud kõik kaitseskeemi liikmed, kõigi kaitseskeemi liikmete tütarettevõtjad, kõik vahendavad struktuurid, nagu valdusettevõtjad ja kaitseskeemi juhtiv eriuksus (kui see on juriidiline isik);
 - (iv) juhul, kui kaitseskeemi raames koostatakse aruanne, mis hõlmab koondbilanssi ja koondkasumiaruannet, tagatakse agregeerimismeetodi abil kõigi grupisestest riskide kõrvaldamine.
- (7) Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktiga f kontrollib EKP, kas:
- (i) õigusliku korralduse leping või õigusakt hõlmab sätet, mille kohaselt peavad kaitseskeemi liikmed teatama vähemalt 24 kuud ette, kui nad tahavad asjaomase kaitseskeemi tegevuse lõpetada.
- (8) Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktiga g välistatakse omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide korduvkasutamine (edaspidi „mitmekordne finantsvõimendus“), samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel. Selle tingimuse täitmise hindamisel võtab EKP arvesse järgmiste aspektide paikapidavust:
- (i) konsolideeritud või koondfinantsaruande auditeerimise eest vastutav välisaudiitor saab kinnitada, et mitmekordne finantsvõimendus, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel on välistatud;
 - (ii) kaitseskeemi liikmete mistahes tehing on kaasa toonud lubamatu omavahendite loomise üksikliikme, allkonsolideeritud või konsolideeritud tasandil.
- (9) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis h sätestatud tingimusele, mille kohaselt kaitseskeem põhineb valdavalt sarnase äriprofiiliga krediidasutuste ulatuslikul liikmelisusel, võtab EKP arvesse järgmist:
- (i) kaitseskeemil peab olema piisavalt liikmeid (kõigist krediidasutustest või investeerimisühingutest, keda aktsepteeritaks potentsiaalsete liikmetena), et katta mistahes toetusmeetmeid;
 - (ii) äriprofiili hindamisel võetakse arvesse järgmisi kriteeriume: ärimudel, äristrateegia, suurus, kliendid, piirkondlik suund, tooted, rahastamisstruktuur, olulise riski kategooriad, müügiplane koostöö ja teenuste kokkulepped kaitseskeemi teiste liikmetega jne;

- (iii) kaitseskeemi liikmete erinevad äriprofiilid peaksid võimaldama riskiolukordade seiret ja klassifitseerimist, kasutades kaitseskeemi raames ühesuguselt sätestatud süsteeme (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punkt c);
- (iv) kaitseskeemi sektorid tuginevad sageli koostööle, mis tähendab, et võrgustikus osalevad kesksed krediidasutused ja muud spetsialiseerunud krediidasutused pakuvad oma tooteid ja teenuseid ka teistele kaitseskeemi liikmetele. Äriprofiilide ühtsuse hindamisel võtab EKP arvesse, millises ulatuses on kaitseskeemi liikmete äritegevus seotud kaitseskeemi võrgustikuga (kohalikele pankadele pakutavad tooted ja teenused, ühistele klientidele pakutavad teenused, tegevus kapitaliturul jne).

6. MUUD ERANDID JA SÄTTED, MIS ON ASJAKOHASED KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI KUULUVATE KREDIIDIASUTUSTE PUHUL

Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 alusel antud loa otsesel tulemusel võivad krediidasutused ja investeerimisühingud kasutada nende riskipositsioonide suhtes alati standardmeetodit kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 150 lõike 1 punktiga f. Lisaks ei kohaldata kõnealustele riskipositsioonidele kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikes 1 sätestatud suurte riskipositsioonide piirnorme.

Ühtlasi on kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 rakendamine üks eeltingimusi täiendavate lubade andmiseks kaitseskeemi liikmetele, eelkõige: i) vahendite madalamate väljavoolu ja kõrgemate sissevoolu protsendimäärade kohaldamiseks likviidsuskattekindaja arvutamise jaoks (kapitalinõuete määruse artikli 422 lõige 8 ja artikli 425 lõige 4 koostoimes komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/61 artiklitega 29 ja 34) ja ii) vabastus komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis b sätestatud vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest. EKP seisukoht nende valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kohta on esitatud käesoleva juhendi 6. peatükis.

5. peatükk Riskide kontsentreerumine

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht riskide kontsentreerumise käsitlemise kohta.
2. Asjaomane õigusraamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse IV osas.
3. RISKIDE KONTSENTRERUMISEGA SEOTUD NÕUETE JÄRGIMINE (kapitalinõuete määruse artiklid 395 ja 396)

Kui krediidasutuse riskipositsioonid ületavad erandjuhtudel kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikes 1 sätestatud piirmäära, kavatseb EKP määrata vastavalt artikli 396 lõikele 1 kindla tähtaja, mille jooksul peab krediidasutus viima riskipositsioonid vastavusse nimetatud ülempiiriga.

Hindamisel analüüsib EKP täpsemalt, kas riskipositsiooni kohene parandamine on võimalik või mitte. Juhul kui selline parandamine ei ole võimalik, peab EKP asjakohaseks määrata kiireks parandamiseks kindla tähtaja. Lisaks sellele peab krediidasutus tõendama, et piirmäära ületamine ei tulene tavaliste krediidiriski positsioonide moodustamise tavapärasest viisist. Siiski ei pea EKP isegi artikli 396 lõikes 1 osutatud erandjuhtudel asjakohaseks lubada riskipositsiooni, mis ületab 100% krediidasutuse aktsepteeritud kapitalist.

6. peatükk Likviidsus

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht likviidsusnõuete ja likviidsusega seotud aruandlusnõuete kohta.
2. Likviidsusnõuete ja likviidsusega seotud aruandlusnõuete õigusraamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osas ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millega nähakse ette ELis kohaldatav likviidsuskattekordaja ning likviidsuspuhvri moodustamise ja likviidsuse välja- ja sissevoolu arutamise tingimused. Seda määrust hakati kohaldama 1. oktoobril 2015.
3. LIKVIIDSUSNÕUETE TÄITMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 414)

EKP kavatseb üksikjuhtumi alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 414 sätestatud tingimustele lubada aru anda harvemini (kui iga päev) ja pikema tähtajaga (kui iga tööpäeva lõpuks), kui krediidasutus ei täida või eeldab, et ta ei täida seoses stabiilse netorahastamise kordajaga stressiolukorras kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud üldist kohustust. EKP ei kavatse siiski lubada aru anda harvemini (kui iga päev) ja pikema tähtajaga (kui iga tööpäeva lõpuks), kui krediidasutus ei täida või eeldab, et ta ei täida seoses likviidsuskattekordajaga kapitalinõuete määruse artikli 412 lõikes 1 sätestatud kohustust.

EKP märgib, et krediidasutustelt eeldatakse üldiselt likviidsuskatte ja stabiilse netorahastamise kordajaga seotud aruandlusnõuete täitmist igal ajal. Lisaks nendele nõuetele kaalub EKP likviidsuskriisi korral täiendavate aruandlusnõuete kehtestamist oluliste krediidasutuste suhtes vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõike 2 punktile j.
4. VALUUTADE MITTEVASTAVUS (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6)

EKP võib valuutade mittevastavuse vähendamiseks kehtestada piirmäära likviidsete vahendite netoväljavoolule vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikele 6. Sellisel juhul võtab EKP hindamisel arvesse seda, kas on täidetud vähemalt üks järgmistest teguritest:

- (i) krediidasutus on aruannetes kajastanud positsioonid sellises olulises valuutas (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 2 punktis a), mis ei ole vabalt konverteeritav ja/või mille suhtes kohaldatakse kapitali vaba liikumise piiranguid ning mille puhul krediidasutusel ei ole lubatud täielikult maandada oma valuutariski;
- (ii) krediidasutus esitab aruande likviidsete vahendite väljavoolu kohta olulistest valuutades, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 2 punktis a.

5. LIKVIIDSETE VARADE HAJUTAMINE (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 1)

EKP kavatseb kehtestada krediidasutustele nende likviidsete varade hajutamise eesmärgil üksikjuhtumi alusel piirangud või nõuded, nagu sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 1. Sellega seoses hindab EKP igal üksikjuhul eri varaliikide kontsentratsioonimäära ja keskendub eelkõige pandikirjadele, kui need moodustavad kokku üle 60% likviidsete netovarade kogusummast, millest on maha arvatud kohaldatavad väärtuskärped.

Kui pandikirjad moodustavad kokku üle 60% likviidsete netovarade kogusummast, millest on maha arvatud kohaldatavad väärtuskärped, tuleb selliste krediidasutuste puhul järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis nõuetekohaselt arvesse võtta hajutamise nõuet ja see vajaduse korral rakendada järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise otsusega, mis vaadatakse kord aastas läbi.

6. LIKVIIDSETE VARADE VALITSEMINE (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 3)

EKP kavatseb vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 3 punktile c anda krediidasutustele loa kombineerida kõnealuse määruse artikli 8 lõike 3 punktides a ja c sätestatud lähenemisviise konsolideeritud tasandil või likviidsusalagrupi tasandil, juhul kui likviidsuserand on tehtud individuaalsel tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 8. Lisaks on krediidasutustel õigus kombineerida mõlemat lähenemisviisi individuaalsel tasandil, tingimusel et nad selgitavad kombineeritud lähenemisviisi kasutamise vajadust.

7. VÄGA KÕRGE KREDIIDIKVALITEEDIGA PANDIKIRJADE SUHTES KOHALDATAVAD VÄÄRTUSKÄRPED (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõige 2)

Võttes arvesse olemasolevaid empiirilisi andmeid, ei kavatse EKP kehtestada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f osutatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade suhtes väärtuskärpeid, mis on üle 7%.

8. HOIUSTE TAGAMISE SKEEMIGA HÕLMATUD JAEHOIUSTE PUHUL ETTE NÄHTUD KORDAJA (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõige 6)

EKP kavatseb anda krediitdiasutusele loa korrutada kolmandas riigis asuva hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste summa konsolideeritud tasandil 3%ga vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikele 6, juhul kui krediitdiasutus tõendab, et:

- (i) kolmanda riigi hoiuste tagamise skeem on samaväärne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 2 nimetatud skeemidega ja vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõike 4 punktides a kuni c või Baseli pangajärevalve komitee likviidsuskattekordaja ja likviidsusriski järelevalvehandite standardi (jaanuar 2013) punktis 78 sätestatud tingimustele²³.

9. KÕRGEMAD VÄLJAVOOLU MÄÄRAD (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3)

EKP kavatseb kehtestada vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõikele 3 järelevalvelised väljavoolu määrad, eriti juhul, kui:

- (i) empiirilistest tõenditest nähtub, et teatavate jaehoiuste puhul täheldatav tegelik väljavoolu määr on kõnealuse määrusega riskantsemate jaehoiuste suhtes kehtestatud määrast kõrgem;
- (ii) teatavad krediitdiasutused järgivad agressiivset turunduspoliitikat, mis seab ohtu nende likviidsuspositsiooni ning toob kaasa süsteemse riski, eriti seetõttu, et nad võivad esile kutsuda muudatuse riskantsemate hoiustega seotud turutavades.

²³ <http://www.bis.org/publ/bcbs238.htm>

Standardi punktis 78 sätestatakse: „Riigid võivad oma jurisdiktsiooni stabiilsete hoiuste puhul kasutada 3% ammendumise määra, kui on täidetud eespool nimetatud stabiilsete hoiuste kriteeriumid ja järgmised hoiuste tagamise skeemide lisakriteeriumid:

- hoiuste tagamise skeem põhineb eelrahastamisel tagatud hoiustega pankadelt perioodiliselt kogutud maksude kaudu;
- skeemil on juhul, kui tema reservidest tuleb suurem summa kasutusele võtta, piisavad vahendid, et tagada hõlbus juurdepääs täiendavale rahastamisele, nt kindel ja õiguslikult siduv valitsuse garantii või püsivolitus valitsuselt laenu võtmiseks ja
- pärast hoiuste tagamise skeemi käivitamist on hoiustajatel lühikese aja jooksul juurdepääs tagatud hoiustele.

Riigid, kes kasutavad 3% ammendumise määra stabiilsete hoiuste puhul, mille tagamise skeemid vastavad eespool nimetatud kriteeriumitele, peavad suutma esitada tõendid alla 3% jäävate pangandussüsteemi stabiilsete hoiuste ammendumise määrade kohta stressiperioodidel kooskõlas likviidsuskattekordaja tingimustega.”

10. VAHENDITE VÄLJAVOOLUD, MIS ON VASTASTIKUSES SÕLTUVUSES VAHENDITE SISSEVOOLUGA (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26)

EKP kavatseb anda vastastikuses sõltuvuses oleva vahendite sissevooluga krediidasutustele vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 26 loa arvutada vastav väljavool selliselt, et sellest on maha arvatud sellega vastastikuses sõltuvuses olev vahendite sissevool, tingimusel et on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) vastastikuses sõltuvuses oleva sissevoolu ja väljavoolu suhtes ei peaks kohaldama aruandva krediidasutuse hinnangut või diskretsioonotsust;
- (ii) topeltarvestuse vältimiseks ei tohiks vastastikuses sõltuvuses olev sissevool olla muul viisil kaasatud krediidasutuse likviidsuskattekordaja arvutusse;
- (iii) krediidasutus peaks tõendama selle õigusliku, regulatiivse või lepingulise kohustuse olemasolu;
- (iv) artikli 26 punkti c alapunkti i kohaldamisel võivad vastastikuses sõltuvuses olev sissevool ja väljavool toimuda samal päeval, kuid arvesse tuleb võtta artikli 26 punkti c alapunktis i sätestatud tingimuse täitmist takistada võivaid maksesüsteemi viivitusi;
- (v) artikli 26 punkti c alapunkti ii kohaldamisel on nii riigi garantii kui ka vahendite sissevoolu ajastus selgelt kindlaks määratud kohaldatavas õigus-, reguleerivas või lepingulises raamistikus. Olemasolevaid maksetavasid ei peeta selle tingimuse täitmiseks piisavaks. Arvesse tuleb võtta maksesüsteemi viivitusi seoses vastastikuses sõltuvuses oleva sissevoolu ja väljavooluga vastavalt artikli 26 punkti c alapunktile ii.

11. GRUPISISENE LIKVIIDSUSE VÄLJAVOOL (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29)

EKP on seisukohal, et krediidasutuste grupisisese vahendite väljavoolu suhtes võib üksikjuhtumil põhineva hindamise alusel kohaldada erinevat kohtlemist vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 422 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29. Sellist kohtlemist võib kohaldada krediidi- ja likviidsuslimitidest tuleneva vahendite väljavoolu suhtes ainult komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 alusel, juhul kui kapitalinõuete määruse artiklis 8 või 10 sätestatud erandite kasutamise luba ei ole antud või see on antud osaliselt. Seda põhimõtet kohaldatakse nii samas liikmesriigis kui ka eri liikmesriikides asutatud krediidasutuste suhtes.

Samas liikmesriigis asutatud krediidasutustega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 422 lõikele 8 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 lõikele 1 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised kehtiva õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) selleks et hinnata, kas on põhjust eeldada järgmise 30 päeva jooksul väiksemat väljavoolu isegi idiosünkraatilise ja kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid lepingute kohta sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega;
- (ii) kui krediidi- või likviidsuslimiitide suhtes kohaldatakse madalamat vahendite väljavoolu määra, tuleb selle hindamiseks, kas krediidi- või likviidsuslimiidi saaja kohaldab vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat sissevoolu, EKP-le tõendada, et asjaomasest limiidist potentsiaalselt tulenevat sissevoolu võetakse nõuetekohaselt arvesse limiiti saava asutuse kriisirahastamiskavas;
- (iii) kui kapitalinõuete määruse artikli 422 lõike 8 rakendamisel kohaldatakse hoiuste suhtes madalamat väljavoolumäära, tuleb selle hindamiseks, kas hoiustaja kohaldab vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat sissevoolu, EKP-le tõendada, et asjaomaseid hoiuseid ei võeta kapitalinõuete määruse artikli 422 kohaldamisel arvesse likviidsust andva üksuse likviidsuse taastamise kavas.

Eri liikmesriikides asutatud krediidasutusega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 422 lõikele 9 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 lõigetele 1 ja 2 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusriski profiil on madal, peavad krediidasutused tõendama oma suutlikkust täita likviidsuskattekohandajate. Krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, peab esitama alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatseb täita eeliskohtlemise mittekohaldamise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskattekohandajat;
- (ii) samal eesmärgil peavad krediidasutused samuti tõendama, et nii likviidsuse andja kui ka likviidsuse saaja likviidsusprofiil on kindel. Täpsemalt leitakse, et:
 - (a) juhul kui likviidsuskattekohandajat kohaldatakse kehivate õigusnormide alusel, peavad krediidasutused tõendama, et nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) oma likviidsuskattekohandajat ning et krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, kajastab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju oma likviidsuskattekohandaja arvutuses;
 - (b) juhul kui likviidsuskattekohandajat ei ole kohaldatud kogu aasta vältel ja kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded, peavad krediidasutused tõendama, et nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii

individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel oma likviidsuskattekorrajat.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekorrajaja aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et mõlema asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge.

Analüüsi täiendamiseks võib igal juhul kasutada lühiajalise analüüsi tulemusel saadud andmeid.

- (iii) EKP-le tuleb tõendada, et eeliskohtlemise kohaldamist toetab nii likviidsust andva üksuse kui ka likviidsust saava üksuse juhtorgani põhjendatud ja ametlik otsus, tagades seega, et nad täielikult mõistavad eeliskohtlemise tagajärgi selle kohaldamisel ja et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega;
- (iv) selleks et hinnata, kas likviidsuse andja likviidsusriski juhtimises võetakse piisavalt arvesse likviidsuse saaja likviidsusriski profiili, tuleb EKP-le tõendada, et likviidsust andev üksus jälgib korrapäraselt vastaspoole likviidsuspositsiooni, sealhulgas tema igapäevast likviidsuspositsiooni. Seda võib võimaluse korral teha, andes vastaspoolele juurdepääsu likviidsust saava üksuse ja likviidsust andva üksuse konsolideeritud ja individuaalsel alusel loodud likviidsuse korrapärase jälgimise süsteemidele, sealhulgas igapäevase likviidsuse jälgimise süsteemidele.

Selle asemel võivad krediidasutused ka selgitada, kuidas tehakse vajalik teave asjaomaste üksuste likviidsuspositsiooni kohta osapooltele korrapäraselt kättesaadavaks; seda võib teha näiteks igapäevaste likviidsuspositsiooni jälgimise aruannete jagamise teel.

12. VAHENDITE TÄIENDAV VÄLJAVOOL KREDIIDIKVALITEEDI HINNANGUT LANGETAVATE VARADE ARVELT (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2)

EKP hindab krediidasutuste teatatud väljavoolude olulisust seoses täiendava vahendite väljavoolu ja täiendava tagatise vajadusega kõikide lepingute puhul, mille tingimuste kohaselt toimub vahendite väljavool 30 kalendripäeva jooksul pärast krediidasutuse välise krediidikvaliteedi hinnangu langetamist kolme astme võrra.

Kui krediidasutusel puudub väline krediidikvaliteedi hinnang, peab ta teatama, millist mõju avaldab vahendite väljavoolule tema krediidikvaliteedi oluline halvenemine, mis vastab krediidikvaliteedi hinnangu langetamisele kolme astme võrra. Ühine järelevalverühm hindab selle mõju kindlaksmääramist üksikjuhtumi alusel, olenevalt iga lepingulise sätte eripäradest.

EKP peab üldiselt ja regulatiivsetest aruannetest seni kättesaadava teabe põhjal krediidasutuste teatatud väljavooludest oluliseks neid, mis moodustavad vähemalt

1% asjaomase krediidasutuse vahendite väljavoolude kogusummast (st kaasa arvatud need täiendavad väljavoolud, mis tulenevad eespool nimetatud krediidikvaliteedi halvenemisest).

Krediidasutused peavad teatama neist väljavooludest otse EKP-le esitatavates korrapärastes aruannetes kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikega 1.

EKP kaalub selle künnise (1% vahendite väljavoolude kogusummast) asjakohasust uuesti ühe aasta jooksul pärast käesoleva juhendi lõplikku vastuvõtmist, kui on kehtestatud ELi ühtlustatud aruandlusraamistik kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61.

13. VAHENDITE SISSEVOOLU ÜLEMPIIR (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõige 2)

EKP on teadlik, et selle likviidsusnõudeid puudutava konkreetse valikuvõimaluse samaaegsel kasutamisel koos komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 34 sätestatud valikuvõimalusega (vt eespool käesoleva peatüki punkt 15) võib teatud tingimustel olla likviidsust saava üksuse vaatenurgast kapitalinõuete määruse artiklis 8 sätestatud erandiga võrreldav mõju (st juhul, kui eespool nimetatud valikuvõimaluste kombineerimisel väheneb vabastuse saanud krediidasutuse likviidsuspuhvri nõue nullini või nulli lähedale), kuigi nende kahe erandi suhtes kohaldatakse erinevaid kriteeriume.

Seetõttu tagab EKP nende valikuvõimaluste samaaegsel kasutamisel ja asjaomaste erandite lubamisel, et see ei põhjusta vastuolu või konflikti käesoleva juhendi 1. peatüki punktis 4 esitatud seisukohaga, mis puudutab artikli 8 kohase erandi lubamist seoses samade üksustega sama konsolideerimise raames.

Artikli 33 lõikes 2 sätestatud vabastuse ja artiklis 34 sätestatud erandi kombineerimist ja nende koosmõju kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase erandiga käsitletakse üksikasjalikult allpool punktis a nimetatud vahendite sissevoolude hindamise kriteeriumide all.

EKP leiab, et üldjuhul võib komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1 sätestatud vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest täielikult või osaliselt loobuda pärast järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt vastavalt nimetatud määruse artikli 33 lõikele 2 esitatud taotluste konkreetset hindamist. Hindamine põhineb allpool iga riskipositsiooni liigi puhul täpsustatud teguritel.

- **Hindamine komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis a sätestatud vahendite sissevoolude (grupisisesed vahendite sissevoolud) vabastamiseks ülempiiri kohaldamisest**

Vahendite sissevoolud, mille puhul likviidsuse pakkuja on krediidasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või on krediidasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ²⁴ artikli 12 lõike 1 tähenduses.

Emaettevõtjat tuleks käsitada kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 15 määratletud emaettevõtjana ja tütarettevõtjat kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 16 määratletud tütarettevõtjana.

Mõlemad üksused peaksid ühtlasi olema kaasatud samasse konsolideerimisesse, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 1, välja arvatud juhul, kui nad on seotud direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõike 1 tähenduses.

EKP ei kavatse üldjuhul anda kõnealust vabastust krediidasutustele, mida ei mõjuta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõikes 1 sätestatud 75% vahendite sissevoolu ülempiir. EKP kavatseb vabastada ainult need krediidasutused, mille vahendite sissevoolude kogusumma ületab 75% väljavoolude kogusummast või mis põhjendatult eeldavad, et nende vahendite sissevoolude kogusumma ületab lähitulevikus 75% väljavoolude kogusummast, võttes samuti arvesse likviidsuskattekindajate võimalikku volatiilsust.

- (1) Nagu juba märgitud, pöörab EKP erilist tähelepanu juhtumitele, kui seda valikuvõimalust kasutatakse samaaegselt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 34 sätestatud valikuvõimalusega, juhul kui eeliskohtlemist on lubatud kohaldada grupisiseste krediidilimiitide ja likviidsuse tagamise tehingute suhtes.

Nende kahe valikuvõimaluse samaaegse kasutamise tulemusena võib likviidsust saava üksuse likviidsuskattekindajate olla null. Seetõttu võib see avaldada likviidsust saavale üksusele teatud tingimustel mõju, mis on võrreldav kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase erandi kohaldamisega. EKP peaks sellega seoses tagama, et loa andmine nende kahe valikuvõimaluse samaaegseks kohaldamiseks või kapitalinõuete määruse artikli 33 lõike 2 punkti a kohase vabastuse eraldi kasutamiseks ei ole vastuolus heakskiidetud seisukohaga, mis puudutab artikli 8 kohase erandi kohaldamist samade üksuste suhtes.

Juhul kui artikli 8 kohase erandi tingimusi ei saa krediidasutusest või konsolideerimisgrupist mitteolenevatel põhjustel täita või kui EKP ei ole veendunud, et artikli 8 kohase erandi kasutamist võib tõepoolest lubada, kaalub EKP selle asemel võimalust lubada samaaegselt kohaldada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 34 sätestatud eeliskohtlemist ja artikli 33 lõike 2 punktis a sätestatud vahendite sissevoolude vabastamist ülempiiri kohaldamisest.

²⁴ Seitsmes Nõukogu direktiiv, 13. juuni 1983, mis põhineb asutamislepingu artikli 54 lõike 3 punktil g ja käsitleb konsolideeritud aastaaruandeid (EÜT L 193, 18.7.1983, lk 1).

Nagu juba märgitud, võib komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis a ja artiklis 34 sätestatud valikuvõimaluste samaaegset kasutamist lubada ainult juhul, kui see ei ole vastuolus heakskiidetud seisukohaga, mis puudutab artikli 8 kohase erandi kohaldamist samade üksuste suhtes.

- (2) EKP peab asjakohaseks, et kui samade sissevoolude kohta esitatakse taotlused samaaegselt vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktile a ja nimetatud määruse artiklile 34, siis viiakse kasutamata krediidi- ja likviidsuslimitidest tulenevate sissevoolude hindamine läbi vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 34 sätestatud tingimustele, et tagada järjepidevus.
- (3) Kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 kohast vabastust ei taotleta samaaegselt nimetatud määruse artiklis 34 sätestatud eeliskohtlemise kohaldamisega, kaalub EKP selle vabastuse võimalikku mõju krediidasutuse likviidsuskattekindajale ja likviidsuspuhvrile ning vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatavate grupisiseste vahendite sissevoolude liiki. EKP peab eelkõige silmas, et selle vabastuse eraldi andmisel võib teatud tingimustel olla vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud krediidasutusele sarnane mõju erandiga, mille kasutamise luba antakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 8.

Kõnealused sissevoolud peaksid seetõttu vastama miinimumnõuetele, mis annavad EKP-le piisava veendumuse, et vabastust taotlev krediidasutus saab neid finantsprobleemide korral kasutada oma likviidsusvajaduste katmiseks. EKP leiab seega, et vahendite sissevoolud peaksid vastama järgmistele nõuetele:

- (i) puuduvad lepingulised tingimused, mille kohaselt tuleb sissevoolu kasutamiseks täita teatavaid eritingimusi;
- (ii) puuduvad sätted, mille kohaselt võib vahendite sissevoolu allikaks olev grupisisene vastaspool taganeda oma lepingulistest kohustustest või kehtestada täiendavaid tingimusi;
- (iii) vahendite sissevoolu aluseks oleva lepingu tingimusi ei saa EKP eelneva nõusolekuta oluliselt muuta. Eelnevat nõusolekut lepingu pikendamiseks või uuendamiseks ei ole vaja, kui lepingu tingimusi ei muudeta. Sellegipoolest tuleb lepingu pikendamisest või uuendamisest EKPd teavitada;
- (iv) grupisisene vastaspool kohaldab oma likviidsuskattekindaja arvutamisel vahendite sissevoolude suhtes sümmeetrilist või konservatiivsemat väljavoolumäära. Eelkõige grupisiseste hoiuste puhul peab vabastust taotlev üksus juhul, kui hoiust vastuvõttev krediidasutus kohaldab 100% sissevoolumäära, tõendama, et grupisisene vastaspool ei käsitle seda hoiust tegevushoiusena (nagu määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27);

- (v) vabastust taotlev üksus suudab tõendada, et vahendite sissevoolusid võetakse nõuetekohaselt arvesse ka grupisisese vastaspoole kriisirahastamiskavas või kui nimetatud kava puudub, siis vabastust taotleva üksuse kriisirahastamiskavas;
- (vi) vabastust taotlev krediidasutus peaks esitama ka alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatseb täita vabastuse mitteandmise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskattekindlust;
- (vii) vabastust taotlev krediidasutus peaks ühtlasi tõendama, et grupisisene vastaspool on täitnud vähemalt üks aasta likviidsuskatte nõuet ja riiklikke likviidsusnõudeid, kui need on kohaldatavad. Juhul kui varasemad likviidsuskattekindlustaja aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et mõlema asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge;
- (viii) vabastust taotlev krediidasutus peaks teostama korrapäraselt järelevalvet grupisisese vastaspoole likviidsuspositsiooni üle ja tõendama, et ta võimaldab ka grupisisel vastaspoolel teostada korrapäraselt järelevalvet enda likviidsuspositsiooni üle. Teise võimalusena peaks vabastust taotlev krediidasutus tõendama oma juurdepääsu grupisisese vastaspoole likviidsuspositsiooni käsitlevale asjakohasele teabele (nt igapäevaste likviidsuspositsiooni jälgimise aruannete jagamise kaudu);
- (ix) vabastust taotlev krediidasutus peaks võtma vabastuse andmise mõju arvesse oma riskijuhtimissüsteemides, et täita kapitalinõuete direktiivi artikli 86 nõudeid, ning samuti kontrollima, kuidas vabastuse võimalik tühistamine mõjutaks tema likviidsusriski positsiooni ja likviidsuskattekindlustajat.

- **Hindamine komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis b sätestatud vahendite sissevoolude vabastamiseks ülempiiri kohaldamisest**

Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete puhul tuleb meeles pidada, et skeemi liikmeks oleva hoiustava üksuse (hoiustaja) jaoks võib see vabastus olla teatud tingimustel funktsionaalselt samaväärne sellega, kui hoiust käsitletakse vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktile a esimese taseme likviidse varana. Isegi kui artikli 16 lõike 1 punkti a kohane käsitus puudutab likviidsuskattekindlustaja lugejat, vähendaks vabastuse andmine vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt artikli 33 lõike 2 punktile b hoiuse puhul samavõrra selle kindlustaja nimetajat, kuna vahendite väljavoolusid korvavad vahendite sissevoolud. Selle mõju oleks kokkuvõttes samaväärne asjaomase hoiuse kajastamisega tervikuna kõrgekvaliteedilise likviidse varana ja suurendaks kindlustaja lugejat.

Näide: krediidasutuse likviidsete varade kogusumma on X, vahendite väljavoolude kogusumma on Z, vahendite sissevoolude kogusumma on A, krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kuuluvate teiste vastaspoolte hoitav hoius on B ja see kaasatakse krediidasutuse sissevoolude kogusummasse A.

Baasstsenaariumi korral (vabastus puudub, komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklit 16 ei kohaldata) võib selle krediidasutuse likviidsuskattekindajad (LCR) esitada järgmiselt:

$$LCR = X / (Z - \text{MIN}(A; 0,75Z))$$

Kui likviidsuskattekindaja on 100%, võib seda esitada ka järgmiselt:

$$X = Z - \text{MIN}(A; 0,75Z)$$

Teise stsenaariumi korral eeldame, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene hoius kaasatakse likviidsete varade kogusummasse (vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktile a).

Likviidsuskattekindajad võib esitada järgmiselt:

$$LCR = (X + Y) / (Z - \text{MIN}(A - Y; 0,75Z))$$

Kui likviidsuskattekindaja on 100%, võib seda esitada ka järgmiselt:

$$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y; 0,75Z)$$

Kolmanda stsenaariumi korral eeldame, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene hoius vabastatakse 75% vahendite sissevoolu ülempiirist (vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktile b).

Likviidsuskattekindajad võib esitada järgmiselt:

$$LCR = X / (Z - \text{MIN}(A - Y; 0,75Z) - Y)$$

Kui likviidsuskattekindaja on 100%, võib seda esitada ka järgmiselt:

$$X = Z - \text{MIN}(A - Y; 0,75Z) - Y \text{ või}$$

$X + Y = Z - \text{MIN}(A - Y; 0,75Z)$, mis on samaväärne teise stsenaariumiga.

Seetõttu leiab EKP, et vabastust vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest ei tohiks kasutada nende üksuste (krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete) hoiuste suhtes, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 sätestatud kohtlemise tingimustele (vt käesoleva juhendi 4. peatükk) ja kes vastavad täielikult ka komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktis a sätestatud kohtlemise tingimustele.

Sellises olukorras kutsutakse (julgestatakse) krediidasutusi otseselt kohaldama likviidsuskattekindaja kindlaksmääramiseks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktis a sätestatud kohtlemist.

Muud hoiused, mis ei vasta artikli 16 lõike 1 punktis a sätestatud kohtlemise tingimustele, võib vabastada ainult järgmisel juhul:

- (1) kui hoiust vastuvõttev üksus on riigisisese õiguse või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeeme reguleerivate siduvate õigusnormide kohaselt kohustatud hoidma või investeerima hoiuseid esimese tasandi likviidsetes varades, mis on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktides a–d,
- või
- (2) kui on täidetud järgmised tingimused:
- (i) puuduvad lepingulised tingimused, mille kohaselt tuleb sissevoolu kasutamiseks täita teatavaid eritingimusi;
 - (ii) puuduvad sätted, mille kohaselt võib krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool jätta oma lepingulised kohustused täitmata või kehtestada hoiuse väljavõtmiseks täiendavaid tingimusi;
 - (iii) hoiust reguleeriva lepingu tingimusi ei saa EKP eelneva nõusolekuta oluliselt muuta;
 - (iv) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool kohaldab oma likviidsuskattekindaja arvutamisel vahendite sissevoolude suhtes sümmeetrilist või konservatiivsemat väljavoolumäära. Eelkõige kui hoiust vastuvõttev krediidasutus kohaldab 100% sissevoolumäära, peaks vabastust taotleval üksusel tõendama, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool ei käsitle seda hoiust tegevushoiusena (nagu määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27);
 - (v) neid vahendite sissevoolusid võetakse nõuetekohaselt arvesse ka krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisese vastaspoole kriisirahastamiskavas;
 - (vi) vabastust taotleval krediidasutus esitab ühtlasi alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatses täita vabastuse mitteandmise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskattekindajat;
 - (vii) vabastust taotleval krediidasutus tõendab, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool on täitnud vähemalt üks aasta likviidsuskatte nõuet ja riiklike likviidsusnõudeid, kui need on kohaldatavad. Juhul kui varasemad likviidsuskattekindaja aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et mõlema asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge;
 - (viii) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem teostab oma süsteemide abil nõuetekohaselt likviidsusriski seiret ja kontrolli ning

teavitab kontrolli tulemustest üksikliikmeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktidele c ja d;

- (ix) vabastust taotlev krediidasutus võtab vabastuse andmise mõju arvesse oma riskijuhtimissüsteemides ning kontrollib, kuidas vabastuse võimalik tühistamine mõjutaks tema likviidsusriski positsiooni ja likviidsuskattekindajad.

Lisaks tähendab ülempiiri kohaldamisest vabastamise tingimustele vastava muu hoiusekategooria puhul väljend „üksuste grupid, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 6 sätestatud kohtlemise tingimustele” seda, et kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 6 nimetatud tingimused peavad olema täidetud ja vastav vabastus riskiga kaalutud kapitalinõuete kohaldamisest grupisiseste riskipositsioonide suhtes peab olema tegelikult antud. Seepärast peaks üksused, kes on jäetud välja usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalast vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 19, jätma välja ka vahendite sissevoolu ülempiiriga seotud vabastuse kohaldamisest, võttes arvesse seda, et kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohast vabastust ei saa anda. Seega ei ole lubatud ka kasutada vabastust komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis b sätestatud vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest.

Sellisel juhul võib muude grupisiseste hoiuste puhul kasutada vabastust üksnes siis, kui hoiust vastuvõttev üksus on riigisisese õiguse või krediidasutuste gruppe reguleerivate muude siduvate õigusnormide kohaselt kohustatud hoidma või investeerima hoiuseid esimese tasandi likviidsetes varades, mis on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktides a–d.

- **Hindamine komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis c sätestatud vahendite sissevoolude vabastamiseks ülempiiri kohaldamisest**

EKP on seisukohal, et vahendite sissevoolud, mille suhtes juba kohaldatakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 26 nimetatud eeliskohtlemist, tuleks vabastada ka selle määruse artikli 33 lõikes 1 osutatud ülempiiri kohaldamisest.

Vabastuse andmiseks seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 9 teises lõigus osutatud vahendite sissevooludega kavatakse EKP hinnata neid sissevoolusid võrreldes kõnealuse määruse artikli 31 lõikes 9 sätestatud tugilaenude määratlusega ja artiklis 26 sätestatud kriteeriumidega ning käesoleva peatüki punktis 10 esitatud tingimustega.

14. SPETSIALISEERUNUD KREDIIDIASUTUSED (määruse 2015/61 artikli 33 lõiked 3, 4 ja 5)

EKP peab asjakohaseks, et spetsialiseerunud krediidasutuste puhul võib vahendite sissevoolu kajastamisel kohaldada erinevat kohtlemist vastavalt komisjoni

delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3, 4 ja 5 sätestatud tingimustele.

Täpsemalt leitakse, et:

- (i) krediidasutused, kelle põhitegevus on liising ja faktooring, võib täielikult vabastada vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest;
- (ii) selliste krediidasutuste suhtes, kelle põhitegevus on mootorsõidukite soetamiseks antav rahastamine või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2008/48/EÜ²⁵ määratletud tarbijakrediidi pakkumine, võib kohaldada vahendite sissevoolu kõrgemat ülempiiri 90%.

EKP on seisukohal, et eeliskohtlemist võivad eeldada ainult krediidasutused, kelle ärimudel vastab täielikult ühele või mitmele komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 ja 4 kindlaksmääratud tegevusalale.

Hindamisel uurib EKP ka seda, kas äritegevuse likviidsusriski profiil on madal, võttes arvesse järgmisi tegureid:

- (i) vahendite sissevoolude ajastus peab olema vastavuses vahendite väljavoolude ajastusega. Täpsemalt uurib EKP, kas:
 - (a) vahendite sisse- ja väljavoolud, mis on ülempiiri kohaldamisest vabastatud või mille suhtes kohaldatakse ülempiiri 90%, tulenevad teatava arvu vastaspoolte ühest või mitmest otsusest ning kas nende suhtes ei kohaldata aruandva krediidasutuse hinnangut või diskretsiooniotsust;
 - (b) ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sisse- ja väljavoolud on seotud õigusliku, regulatiivse või lepingulisele kohustusega. Taotluse esitanud krediidasutus peab selle kohustuse olemasolu tõendama. Kui ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sissevool tuleneb lepingulisest kohustusest, peab krediidasutus tõendama, et selle kohustuse järelejäänud kehtivusaeg on üle 30 päeva. Juhul kui äritegevusest tulenevalt ei ole võimalik näidata seost sissevoolu ja väljavoolu vahel üksikute tehingute kaupa, peab erandit taotleval krediidasutus esitama lõpptähtaegade jaotuse, milles on näidatud sissevoolu ja väljavoolu ajastus 30 päeva jooksul ajavahemiku kohta, mis hõlmab vähemalt ühte aastat.
- (ii) krediidasutust ei rahastata individuaalsel tasandil märkimisväärselt jaehoiustega. Täpsemalt uurib EKP, kas jaehoiustajate hoiused moodustavad üle 5% krediidasutuse kogukohustustest ning kas individuaalsel tasandil ületab krediidasutuse põhitegevusalade osakaal

²⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2008/48/EÜ, 23. aprill 2008, mis käsitleb tarbijakrediidilepinguid ja millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 87/102/EMÜ (ELT L 133, 22.5.2008, lk 66).

bilansi kogumahus 80%. Juhul kui krediidasutusel on individuaalsel tasandil hajutatud äritegevus, mis hõlmab üht või mitut komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 või 4 kindlaks määratud tegevusala, kohaldatakse 90% ülempiiri ainult artikli 33 lõikes 4 sätestatud tegevusaladele vastavate vahendite sissevoolude suhtes. Sellega seoses uurib EKP ka seda, kas krediidasutuse tegevusalad, mis on sätestatud artikli 33 lõigetes 3 ja 4, moodustavad kokku üle 80% krediidasutuse bilansi kogumahust individuaalsel tasandil. Krediidasutus peab tõendama, et tal on selliste vahendite sisse- ja väljavoolude pidevaks täpseks tuvastamiseks sobiv aruandlussüsteem;

(iii) erandid avalikustatakse aastaaruannetes.

Lisaks uurib EKP, kas ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sissevoolud konsolideeritud tasandil on suuremad kui samast laenuandvast spetsialiseeritud krediidasutusest tulenevad väljavoolud ja kas need ei saa katta muid väljavooluliike.

15. GRUPISISENE LIKVIIDSUSE SISSEVOOL (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34)

EKP on seisukohal, et ka grupisise vahendite sissevoolu suhtes võib üksikjuhtumil põhineva hinnangu alusel kohaldada erinevat kohtlemist vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 425 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 34. Seda lähenemisviisi kaalutakse krediidi- ja likviidsusliimitidest tuleneva vahendite sissevoolu suhtes, juhul kui likviidsuskatte nõudega seoses ei ole antud või on osaliselt antud kapitalinõuete määruse artiklis 8 või 10 sätestatud erandite kasutamise luba. Seda põhimõtet kohaldatakse nii samas liikmesriigis kui ka eri liikmesriikides asutatud krediidasutuste suhtes.

Samas liikmesriigis asutatud krediidasutustega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 425 lõikele 4 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõikele 1 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) selleks et hinnata, kas on põhjust eeldada suuremat sissevoolu isegi idiosünkraatilise ja kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega ning kokkulepped ja kohustused ei sisalda tingimusi, mis võimaldavad likviidsuse andjal:
 - (a) nõuda enne likviidsuse andmist mis tahes tingimuste täitmist;
 - (b) jätta nende kokkulepete ja kohustuste täitmise kohustus täitmata;
 - (c) muuta asjaomaste pädevate asutuste eelneva heakskiiduta oluliselt kokkulepete ja kohustuste tingimusi.
- (ii) selleks et hinnata, kas vastaspool kohaldab kapitalinõuete määruse artiklitest 422, 423 ja 424 erandit tehes vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat vahendite väljavoolu, tuleb EKP-le tõendada, et krediidi-

või likviidsuslimiidist tulenevat vastavat väljavoolu võetakse arvesse likviidsust andva üksuse likviidsuse taastamise kavas;

- (iii) selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse likviidsusprofiil on kindel, tuleb krediidasutusel tõendada, et on täidetud järgmised kriteeriumid:
 - (a) ta on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekindajad, juhul kui likviidsuskattekindajad kohaldatakse juba kehtivate õigusnormide alusel. Likviidsust saav asutus peab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju kajastama oma likviidsuskattekindaja arvutuses;
 - (b) ta on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekindajad, juhul kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekindaja aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge.

Analüüsi täiendamiseks võib igal juhul kasutada lühiajalise analüüsi tulemusel saadud andmeid.

Eri liikmesriikides asutatud krediidasutusi puudutavate otsuste korral viib EKP hindamise läbi kapitalinõuete määruse artikli 425 lõikele 5 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõigetele 1, 2 ja 3.

Hindamisel võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) selleks et hinnata, kas on põhjust eeldada suuremat sissevoolu isegi idiosünkraatilise ja kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega ning kokkulepped ja kohustused ei sisalda tingimusi, mis võimaldavad likviidsust andval üksusel:
 - (a) nõuda enne likviidsuse andmist mis tahes tingimuste täitmist;
 - (b) jätta nende kokkulepete ja kohustuste täitmise kohustus täitmata;
 - (c) muuta asjaomaste pädevate asutuste eelneva heakskiiduta oluliselt kokkulepete ja kohustuste tingimusi.
- (ii) selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusriski profiil on madal, peavad mõlemad krediidasutused tõendama oma suutlikkust täita likviidsuskatte nõuet. Krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, peab esitama alternatiivse

vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatseb täita eeliskohtlemise mittekohaldamise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskatte nõuet. Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusprofiil on kindel, peavad krediidasutused lisaks tõendama, et:

(a) nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskatte nõuet, juhul kui likviidsuskatte nõuet kohaldatakse juba kehtivate õigusnormide alusel. Likviidsust saav asutus peab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju kajastama oma likviidsuskattekordaja arvutuses;

(b) nad on vähemalt aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskatte nõuet, juhul kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekordaja aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et mõlema asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge. Analüüsi täiendamiseks võib igal juhul kasutada lühiajalise analüüsi tulemusel saadud andmeid.

(iii) selleks et hinnata, kas konsolideerimisgrupi üksuste vahel on õiguslikult siduvaid kokkuleppeid ja kohustusi seoses krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiidiga, tuleb EKP-le tõendada, et nii likviidsust andva üksuse kui ka likviidsust saava üksuse juhtorgani põhjendatud ja ametlik otsus toetab eeliskohtlemise kohaldamist, tagades seega, et nad täielikult mõistavad eeliskohtlemise tagajärgi selle kohaldamisel ja et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega;

(iv) selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse likviidsusriski juhtimises võetakse piisavalt arvesse likviidsust saava üksuse likviidsusriski profiili, tuleb EKP-le tõendada, et nii likviidsust andev üksus kui ka likviidsust saav üksus jälgivad korrapäraselt vastaspoole likviidsuspositsiooni, sealhulgas tema igapäevast positsiooni. Seda võib võimaluse korral teha juurdepääsu andmise kaudu likviidsust saava üksuse ja likviidsust andva üksuse konsolideeritud ja individuaalsel alusel loodud likviidsuse jälgimise süsteemidele, sealhulgas igapäevase likviidsuse jälgimise süsteemidele. Selle asemel võivad asutused ka EKP-le selgitada, kuidas tehakse vajalik teave asjaomaste asutuste likviidsuspositsiooni kohta osapooltele korrapäraselt kättesaadavaks; seda võib teha näiteks igapäevaste likviidsuspositsiooni jälgimise aruannete jagamise teel.

7. peatükk

Finantsvõimendus

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht finantsvõimenduse kohta.
2. Asjaomane õigusraamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse VII osas.
3. GRUPISISESTE RISKIPOSITSIOONIDE VÄLJAJÄTMINE FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMISEST (kapitalinõuete määruse artikli 429 lõige 7, mis viidi sisse komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/62)

Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikes 7 sätestatud kaalutusõiguse kasutamisel hindab EKP järelevalve alla kuuluvate üksuste taotlusi, võttes arvesse allpool esitatud konkreetseid aspekte, et tagada asjaomase regulatiivse raamistiku usaldusväärne rakendamine.

Hindamise eesmärk on eelkõige tagada, et finantsvõimenduse määr mõõdab täpselt finantsvõimendust, kontrollib ülemäärase finantsvõimenduse riski ja toimib riskiga kaalutud kapitalinõuete puhul piisava kaitsemehhanismina (vt kapitalinõuete määruse põhjendused 91 ja 92 ning artikli 4 lõike 1 punktid 93 ja 94, eriti mõiste „ülemäärase finantsvõimenduse risk“), pidades siiski nõuetekohaselt silmas grupisest tõrgeteta kapitali- ja likviidsusvoogu riigisisel tasandil. Lisaks peetakse erandi kasutamise lubamisel äärmiselt oluliseks põhimõtet, et õigusaktis määratletud ülemäärase finantsvõimenduse risk ei kontsentreeruks hindamisega hõlmatud konsolideerimisgrupi ühte tütarettevõtjasse.

EKP kontrollib sel eesmärgil vähemalt järgmisi tegureid.

- (1) Majandus- ja turutingimuste muutumise võimalik mõju krediidiasutusele, eriti selle rahastamispositsioonile.

Eelkõige peaks hindamine kinnitama, et krediidiasutust ei ohusta negatiivsed turusuundumused (kui need toimuvad), sealhulgas rahastamistingimuste muutus ebasoovitavas suunas. Turušokid peaksid olema sedavõrd olulised, et krediidiasutus realiseerib muud kirjed bilansi varade poolel, sest kättesaadavaid rahalisi vahendeid kasutatakse grupisestest riskipositsioonide rahastamise säilitamiseks. Erandi kasutamise luba seevastu ei anta, kui hindamise põhjal on piisavalt alust eeldada sellise võimaluse teostumist ja grupisestest riskipositsioonid võivad ettekavatsematu korrigeerimise või varade erakorralise müügi ajendamise tõttu põhjustada kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 94 määratletud finantsvõimenduse riski. Sellisel juhul tähendaks grupisestest riskipositsioonide väljajätmine finantsvõimenduse määra arvutusest tegelikult seda, et see määr ei kajasta enam täielikult finantsvõimenduse riski, takistades seega kõnealuse riski nõuetekohast tuvastamist kapitalinõuete direktiivi artiklis 87 osutatud menetluste ja artikli 98 lõikes 6 sätestatud järelevalvealase hindamise abil.

Analüüs peaks põhinema ühise järelevalverühma hinnangul krediidasutuse likviidsust ja rahastamist ohustavate riskide kohta järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kontekstis.

Selleks et neid tegureid peetaks konkreetsetel juhtudel ebaoluliseks, peaks hindamine viima järeldusele, et krediidasutuse likviidsus- ja rahastamispositsioon on tugev ning majandus- ja turutingimustes toimuvate ebasoodsate muutuste suhtes vastupidav, mis tähendab seega, et üksusel ei ole vaja grupisises(t)e riskipositsiooni(de) säilitamiseks tegeleda ettekatsematu korrigeerimise või varade erakorralise müügiga.

- (2) Erandit taotleva üksuse grupisestest riskipositsioonide olulisus, mis puudutab bilansi kogumahtu, bilansiväliseid kohustusi ning maksmise, ülekandmise või tagatise andmisega seotud tingimuslikke kohustusi.

EKP kavatseb ennetavalt hinnata, kas erandi kasutamisel grupisestest riskipositsioonide suhtes puudub mõju, mille tulemusena ei mõõda finantsvõimenduse määr enam nõuetekohaselt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 93 määratletud finantsvõimendust. Ennetav hindamine tähendab, et EKP uurib ka seda, kas on põhjust (näiteks tulenevalt ärimudeli analüüsist, sektori kontsentreeritusest jne) eeldada, et tulevikus suurenevad panga bilansimaht ja/või grupisisesed riskipositsioonid, isegi kui need on taotluse esitamise ajal suhteliselt väikesed.

- (3) Grupisestest riskipositsioonide väljajätmise mõju finantsvõimenduse määrale kui riskipõhiste kapitalinõuetega seotud tõhusale täiendavale meetmele (kaitsemehhanismile).

Hindamisel tuleks ühtlasi arvesse võtta, et kui kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 tingimused on täidetud ja erandi kasutamiseks antakse luba (vt allpool 3. peatüki punkt 3), puudub krediidasutusel riskipõhiste kapitalinõuete kohane kapital grupisestest riskipositsioonidega seotud riskide vastu.

- (4) Kapitalinõuete määruse artikli 429 lõikega 7 seoses esitatud taotlust käsitleva otsuse võimalik ebaproportsionaalne negatiivne mõju finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse kavale.

Pärast finantsvõimenduse määra miinimumnõude kehtestamist liidu õigusega hindab EKP praeguse seisukoha kohandamise vajadust.

8. peatükk

Kapitalinõuete ja aruandluse üleminekusätted

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete määruse üleminekusätete kohta.

2. Usaldatavusnõudeid puudutavat üleminekukorda käsitlevad õigusnormid on sätestatud kapitalinõuete määruse X osas.

3. OMAVAHENDITE NÕUDED SEOSSES PANDIKIRJADEGA (kapitalinõuete määruse artikli 496 lõige 1)

EKP kavatseb kuni 31. detsembrini 2017 loobuda 10% ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või temaga samaväärsete väärtpaberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et on täidetud mõlemad artikli 496 lõikes 1 sätestatud tingimused.

4. BASEL I ALAMPIIRID (kapitalinõuete määruse artikkel 500)

EKP kavatseb anda krediidasutustele, kes täidavad kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikes 3 sätestatud tingimused, loa asendada artikli 500 lõike 1 punktis b osutatud summa (Basel I alampiir) artikli 500 lõikes 2 sätestatud nõudega (mis põhineb kapitalinõuete määruuses sätestatud standardsetel lähenemisviisidel). Muudel juhtudel hindab EKP artikli 500 lõike 5 kohaldamist üksikjuhtumi alusel, võttes arvesse kapitalinõuete määruuses sätestatud nõudeid ja tagades kapitalinõuete määruse raamistiku usaldusväärse rakendamise.

9. peatükk

Krediidasutuse tegevuse alustamise üldtingimused

1. ERAND KESKASUTUSEGA PÜSIVALT SEOTUD KREDIIDIASUTUSTELE (kapitalinõuete direktiivi artikli 21 lõige 1)
2. Krediidasutustelt, kes on püsivalt seotud keskasutusega, nagu on kirjeldatud kapitalinõuete määruse artiklis 10, ei nõuta kapitalinõuete direktiivi artikleid 10 ja 12 ning artikli 13 lõiget 1 rakendavates riigisisestes õigusnormides sätestatud tegevusloa nõuete täitmist, juhul kui EKP leiab, et kapitalinõuete määruse artikli 10 lõikes 1 sätestatud tingimused on täidetud.

10. peatükk

Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõigete 4 ja 7 sätete kohta seoses krediidasutustes olevate oluliste osaluste hindamisega.
2. EKP kavatseb jääda paindlikule seisukohale, juhul kui artikliga 22 seotud hindamise lõpuleviimiseks on vaja lisateavet ning pikendada üksikjuhtumi põhiselt kooskõlas

kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõikes 4 sätestatud tingimustega olulise osaluse omandamise taotluse hindamisaja peatamist 20 tööpäevalt kuni 30 tööpäevani. EKP on seisukohal, et artikli 22 lõigetes 3 ja 4 sätestatud kriteeriumide täitmise korral võib hindamisaja peatamist alati pikendada kuni 30 tööpäevani, tingimusel et selline pikendamine on kohaldatavate riigisiseste õigusnormide alusel võimalik ja konkreetsete asjaolude tõttu ei ole nõutav teistsugune lähenemisviis.

Üldiselt peaks kolmekuuline maksimumperiood olema kavandatava omandamise lõpuleviimiseks piisav, välistamata aga pikendamise võimalust vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõikele 7. Tähtaegade võimalikku pikendamist hinnatakse üksikjuhtumi alusel.

11. peatükk

Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht krediidiasutuste juhtimiskorda ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet käsitlevate konkreetsete sätete kohta.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete direktiivi VII jaotises (ja selle jaotise sätteid rakendavates riigisisestes õigusaktides) ja kohaldatavates EBA suunistes.
3. RISKIKOMISJONI JA AUDITIKOMISJONI ÜHENDAMINE (kapitalinõuete direktiivi artikli 76 lõige 3)

EKP on seisukohal, et kõikidel järelevalve alla kuuluvatel olulistel konsolideerimisgruppidel peab olema eraldi riskikomisjon ja auditikomisjon emaettevõtja tasandil või kõrgeimal konsolideerimistasandil osalevates liikmesriikides. Tütarettevõtjate puhul on EKP seisukohal, et mitteoluline krediidiasutus kapitalinõuete direktiivi artikli 76 lõike 3 tähenduses võib riskikomisjoni ja auditikomisjoni ühendada. Sellega seoses tuleb märkida, et krediidiasutuse määramine mitteoluliseks vastavalt artikli 76 lõikele 3 erineb krediidiasutuse liigitamisest järelevalve alla kuuluvaks oluliseks üksuseks vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklile 6. EKP hindab liigitamist üksikjuhtumi alusel.

Selle hindamise ja üksnes artikli 76 lõike 3 kohaldamise eesmärgil käsitab EKP krediidiasutust olulisena kõnealuse artikli tähenduses siis, kui on täidetud vähemalt üks järgmistest aspektidest:

- (i) krediidiasutuse varade väärtus, mis on arvatud kas individuaalsel või konsolideeritud alusel, on vähemalt 5 miljardit eurot;
- (ii) krediidiasutus on liigitatud muuks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks;

- (iii) kriisilahendusasetus on tuvastanud kriitilised funktsioonid või kriitilised ühised teenused ja näeb nõuetekohase likvideerimise asemel ette kriisilahendusvahendite kohaldamise krediidasutuse suhtes;
- (iv) krediidasutus on emiteerinud reguleeritud turul noteeritud esitajaaktsiaid;
- (v) krediidasutuse sisemine korraldus ning tegevuse laad, ulatus ja keerukus õigustavad tema liigitamise oluliseks krediidasutuseks artikli 76 lõike 3 tähenduses.

4. JUHTORGANI ESIMEHE JA TEGEVJUHI FUNKTSIOONIDE ÜHENDAMINE (kapitalinõuete direktiivi artikli 88 lõike 1 punkt e)

EKP leiab, et krediidasutuse täitev- ja muud funktsioonid peavad olema selgelt lahutatud ning et juhtorgani esimehe ja tegevjuhi funktsiooni lahushoidmine peab olema reegel. Usaldusväärsed üldjuhtimise põhimõtted nõuavad mõlema funktsiooni täitmist kooskõlas asjaomaste isikute kohustuste ja aruandlusnõuetega. Järelevalvefunktsiooni täitva juhtorgani esimehe ja tegevjuhi kohustused ja aruandlusnõuded on erinevad, kajastades vastavalt nende isikute järelevalvefunktsiooni ja juhtimisfunktsiooni erinevat eesmärki.

Peale selle soovitatakse Baseli pangajärelevalve komitee põhimõtetes pankade üldjuhtimise kohta²⁶, et „juhatuse esimees peaks kontrolli- ja tasakaalumehhanismide edendamiseks olema sõltumatu või mitte kuuluma tegevjuhtkonda. Riikides, kus esimehel on lubatud täita tegevülesandeid, peaks pangas olema kehtestatud meetmed, mis vähendavad selle kahjulikku mõju panga kontrolli- ja tasakaalumehhanismidele, näiteks määrates juhatuse juhtivliikme, juhtiva sõltumatu juhatuse liikme või muu sarnase ametinimetusega isiku ning kaasates juhatuse suure arvu tegevjuhtkonda mittekuuluvaid isikuid.” (punkt 62).

Nende kahe funktsiooni ühendamise loa võib seega anda ainult erandkorras ja kui on kasutusele võetud parandusmeetmed, mis tagavad, et nende funktsioonide ühendamine ei kahjusta kummagi funktsiooni kohustusi ega aruandlusnõudeid. EKP kavatses hinnata nende kahe funktsiooni ühendamise taotlusi kooskõlas eespool nimetatud Baseli põhimõtetega ja EBA suunistega juhtimiskorralduse kohta²⁷, milles soovitatakse, et nende kahe funktsiooni ühendamisel „peaksid asutuses olema kehtestatud meetmed kontrolli- ja tasakaalumehhanismide võimaliku rikkumise minimeerimiseks”.

Täpsemalt leiab EKP, et selline luba tuleks anda ainult selle ajani, kuni see on funktsioonide ühendamist taotleva krediidasutuse seisukohast jätkuvalt põhjendatud vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 88 lõike 1 punktile e. Kuus kuud pärast EKP otsust kahe funktsiooni ühendamiseks loa andmise kohta peaks krediidasutus hindama, kas see on tegelikult endiselt põhjendatud, ja teavitama vastavalt EKPd.

²⁶ Baseli pangajärelevalve komitee põhimõtted pankade üldjuhtimise kohta (suunised), juuli 2015.

²⁷ EBA suunised juhtimiskorralduse kohta (GL 44), 27. september 2011.

EKP võib loa tühistada, kui ta otsustab, et jätkuva põhjendatuse hindamise tulemus on ebarahuldav.

EKP hindab loa andmiseks järgmisi tegureid:

- (1) olukorra erakorralisuse konkreetsed põhjused; EKP ei pea sellega seoses piisavaks asjaolu, et funktsioonide ühendamine on riigisisese õiguse kohaselt lubatud;
- (2) mõju krediidasutuse üldjuhtimisraamistiku kontrolli- ja tasakaalumehhanismidele ja kuidas sellist mõju vähendatakse, võttes arvesse:
 - (i) tegevuse ulatust, olemust, keerukust ja mitmekesisust, juhtimisraamistiku eripärasid seoses kohaldatava äriühinguõigusega või krediidasutuse põhimääruse üksikasju ning kuidas need lubavad või takistavad juhtimisfunktsiooni lahutamist järelevalvefunktsioonist;
 - (ii) piiriülese tegevuse olemasolu ja ulatust;
 - (iii) osanike arvu, kvaliteeti ja olemust: üldjuhul ei pruugi osanike mitmekesine koosseis või noteerimine reguleeritud turul toetada loa andmist, samal ajal kui loa andmist võib toetada sellise emattevõtja 100% kontroll üksuse üle, kes on täielikult lahutanud oma juhtorgani esimehe ja tegevjuhi funktsioonid ning teostab oma tütarettevõtja üle tõhusat järelevalvet.

Krediidasutuse ülesanne on tõendada EKP-le, et ta on kehtestanud tõhusad meetmed kooskõlas asjakohase riigisisese õigusega, et vähendada kahjulikku mõju krediidasutuse üldjuhtimisraamistiku kontrolli- ja tasakaalumehhanismidele.

EKP teeb praegu asjaomase võrgustiku raames koostööd riiklike pädevate asutustega, et täiendavalt täpsustada eespool nimetatud tegureid taotluste järelevalvealaseks hindamiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklit 88 ülevõtvatele riiklikele õigusaktidele.

5. TÄIENDAV MITTETEGEVJUHTKONNA KOHT (kapitalinõuete direktiivi artikli 91 lõige 6)

EKP kavatses anda üksikjuhtumi alusel krediidasutuse juhtorgani liikmetele loa omada lisaks veel üht mittetegevjuhtkonna kohta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 91 lõikele 6.

Hindamisel võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) kas isikul on täistööajaga ametikoht või täidesaatvad volitused;
- (ii) kas isikul on lisakohutusi, nagu osalemine komisjonide töös (nt isik on järelevalve alla kuuluva üksuse auditi-, riski-, töötasu- või ametisse nimetamise komisjoni esimees);

- (iii) kas ettevõtte on reguleeritud või börsiettevõtte, arvesse võetakse ettevõtte äritegevuse olemust või piiriülest äritegevust, grupisest struktuuri, kas on olemas sünergia;
- (iv) kas isikul on juba mõni selline juhtkonnakoht;
- (v) kas volitused on vaid ajutised, st lühemad kui üks ametiaeg;
- (vi) kas isik on tänu juhtorganisi või ettevõttes saadud kogemustele ülesannetega tuttav ja tal on seega võimalik neid täita tõhusamalt.

6. JÄRELEVALVEMEETMETE KOHALDAMINE SARNASE RISKIPROFIILIGA KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE SUHTES (kapitalinõuete direktiivi artikkel 103)

EKP on seisukohal, et sarnase riskiprofiiliga krediitiasutuste suhtes võib kohaldada sarnaseid või isegi identseid teise samba meetmeid vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 103 lõikele 1 ja ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõikele 2, võttes aluseks nende krediitiasutuste järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemused.

7. KESKASUTUSEGA PÜSIVALT SEOTUD KREDIIDIASUTUSTE KAPITALI ADEKVAATSUSE HINDAMISE SISEMINE PROTSEDUUR (kapitalinõuete direktiivi artikli 108 lõige 1)

Kapitalinõuete direktiivi artikli 108 lõige 1 (teine lõik) annab pädevatele asutustele valikuvõimaluse vabastada kapitalinõuete määruse artikli 10 kohaldamisalasse kuuluvad krediitiasutused (sidusettevõtjad ja keskasutuse) sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi nõuete täitmisest konsolideerimata alusel.

EKP võib sellise vabastuse anda juhtudel, kui kõnealusele krediitiasutusele on juba antud luba kapitalinõuete seotud erandi kasutamiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 10. Kapitalinõuete määruse artikli 10 kohase erandi andmise kriteeriumide kohta vt 1. peatükk.

8. SELLISTE FINANTSVALDUSETTEVÕTJATE VÕI SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJATE JÄRELEVALVE, KELLE PUHUL OSA GRUPIST ASUB MITTEOSALEVATES LIIKMESRIIKIDES (kapitalinõuete direktiivi artikli 111 lõige 5)

Juhul kui emaettevõtja on finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, peab EKP asjakohaseks, et konsolideeritud järelevalvet teostama määratakse mitteosaleva liikmesriigi mõni muu pädev asutus või konsolideeritud järelevalvet teostamise võtab teiselt asutuselt üle EKP, kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 111 lõikes 5 sätestatuga ja üksikjuhtumi põhiselt. See oleks asjakohane eeskätt juhul, kui mitteosalevas liikmesriigis, kus on valdusettevõtja peakontor, asub ainult üks väike krediitiasutus, kuid enamik konsolideerimisgrupist, sealhulgas olulised krediitiasutused, asuvad ühes või mitmes osalevas liikmesriigis.

9. MITTEOSALEVATES LIIKMESRIIKIDES ASUVATE KREDIIDIASUTUSTE JÄRELEVALVET KÄSITLEV VASTASTIKUNE KOKKULEPE

Juhul kui EKP on pädev asutus, kes on andnud emaettevõtjana tegutsevale krediidasutusele tegevusloa, taotleb ta mitteosaleva liikmesriigi pädeva asutusega sõlmitava vastastikuse kokkuleppe alusel vastutuse ülevõtmist selles liikmesriigis tegevusloa saanud, tütarettevõtjana tegutseva krediidasutuse järelevalve eest, nii et tütarettevõtjana tegutsevale krediidasutusele tegevusloa andnud pädev asutus annab vastutuse üle vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 115 lõikele 2.

10. KOOSTÖÖKOHUSTUSED (kapitalinõuete direktiivi artiklid 117 ja 118)

EKP soovib kasutada kapitalinõuete direktiivi artiklites 117 ja 118 sätestatud koostöökohustuste raames võimalust kontrollida teistes liikmesriikides asuvaid üksusi puudutavat teavet ning osaleda nendega seotud kontrollides, eriti juhul, kui riiklik pädev asutus soovib kontrollida teavet näiteks kohapealse kontrolli abil.

11. JÄRELEVALVE SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJATE ÜLE (kapitalinõuete direktiivi artikli 120 lõiked 1 ja 2)

Seoses järelevalvega segafinantsvaldusettevõtjate üle peab EKP konsolideeritud järelevalvet teostava asutusena asjakohaseks jätta nad kapitalinõuete direktiivi kohaldamisalast välja, tingimusel et nende üle teostatakse eeskätt riskipõhise järelevalve alal finantskonglomeraatide direktiivi²⁸ alusel samaväärset järelevalvet. Samas peab EKP samuti asjakohaseks kohaldada segafinantsvaldusettevõtjate suhtes kapitalinõuete direktiivi pangandussektorit käsitlevaid sätteid, tingimusel et sektor, kus need ettevõtjad tegutsevad, on kõige olulisem finantssektor. Valik nende kahe lähenemisviisi vahel tehakse üksikjuhtumil põhineva hinnangu alusel, võttes arvesse asjaomaseid delegeeritud õigusakte.

12. FINANTSVALDUSETTEVÕTJATE VÕI SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJATE ASUTAMINE (kapitalinõuete direktiivi artikli 127 lõige 3)

Usaldatavusnõuete kohaldamiseks konsolideeritud alusel võib EKP lisaks pidada vajalikuks nõuda üksikjuhtumi põhiselt finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asutamist osalevas liikmesriigis vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määrusele ja kapitalinõuete direktiivi artikli 127 lõikes 3 sätestatud tingimustele ning võttes arvesse asjaomaseid delegeeritud õigusakte

²⁸ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv nr 2011/89/EL, 16. november 2011, millega muudetakse direktiive 98/78/EÜ, 2002/87/EÜ, 2006/48/EÜ ja 2009/138/EÜ seoses finantskonglomeraati kuuluvate finantsüksuste täiendava järelevalvega (ELT L 326, 8.12.2011, lk 113).

(komisjoni 12. detsembri 2014. aasta rakendusotsus²⁹ ja mis tahes hilisemad muudatused).

13. KAPITALI SÄILITAMISE KAVA (kapitalinõuete direktiivi artikkel 142)

EKP kavatseb säilitada teatava paindlikkuse seoses kapitali säilitamise kavaga, mis tuleb esitada vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 142. EKP on seisukohal, et otstarbekas võib olla küsida lisateavet, võttes arvesse panga individuaalset olukorda ja sama krediitiasutuse esitatud kapitalikava sisu. EKP otsustab kapitalipuhvrite moodustamise tähtaja üksikjuhtumi alusel; üldiselt ei tohiks see tähtaeg siiski olla pikem kui kaks aastat. EKP ei välista kapitalinõuete direktiivi artikli 142 lõikes 4 sätestatud asjakohaste meetmete võtmist ühtse järelevalvemehhanismi artikli 16 lõike 2 alusel, juhul kui ta leiab, et kava on piisava kapitali säilitamiseks või kaasamiseks ebapiisav ega võimalda seega krediitiasutusel täita ettenähtud tähtajaks oma kombineeritud puhvri nõuet. Igal juhul tuleb pärast seda, kui tehakse kindlaks, et nõuet ei täideta, esitada EKP-le kapitalinõuete direktiivi artikli 142 lõikes 1 sätestatud tähtaja jooksul kapitali säilitamise kava.

²⁹ Komisjoni rakendusotsus 2014/908/EL, 12. detsember 2014, seoses selliste kolmandate riikide ja territooriumide loeteludega, mille järelevalve- ja regulatiivseid nõudeid loetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt riskipositsioonide käsitlemisel samaväärseks (ELT L 359, 16.12.2014, lk 155).

III osa

EKP üldine seisukoht kapitalinõuete määruses ja direktiivis sätestatud teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamise kohta, kui tuleb võtta täiendavaid meetmeid või anda hinnang

Selles osas esitatakse EKP üldine seisukoht teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta juhtudel, kui tuleb võtta lisameetmeid või anda täiendav hinnang. Edasise regulatiivse arengu või täiendava hinnangu alusel tehakse vajaduse korral koostöös riiklike pädevate asutustega teatavaks kindlad tegevusjuhised, mis võivad hõlmata ka üksikasjalikumaid kriteeriume. Selle osa eesmärk on esitada EKP seisukoht enne kindlate põhimõtete ja kriteeriumide väljatöötamist.

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISE ERANDID VASTAVALT KAPITALINÕUETE DIREKTIIVI ARTIKLIS 86 SÄTESTATUD MEETMETELE (kapitalinõuete määruse artikli 8 lõige 5 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõige 2)

EKP kavatseb kasutada kapitalinõuete määruse artikli 8 lõikes 5 sätestatud valikuvõimalust ja võtta seisukoha selle valikuvõimaluse ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõikes 2 sätestatud valikuvõimaluse rakendamise kohta ning kaaluda ühtlasi üksikasjalikumate kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

2. JÄRELEVALVE ALLKONSOLIDEERITUD ALUSEL (kapitalinõuete määruse artikli 11 lõige 5)

EKP on seisukohal, et on kohane nõuda krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt kapitalinõuete määruses sätestatud kapitali- ja likviidsusnõuete järgimist allkonsolideeritud tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 11 lõikega 5, juhul kui:

- (i) see on põhjendatud järelevalve eesmärgil krediitiasutuse riski või kapitalstruktuuri eripäraga;
- (ii) liikmesriigid on võtnud vastu õigusaktid, milles nõutakse tegevusvaldkondade struktuurset eraldamist pangandusgrupis.

EKP kavatseb jätkata sellekohaste põhimõtete väljatöötamist pärast seda, kui on kehtestatud Euroopa panganduse struktuurireformi raamistik.

3. PROPORTSIONAALSE KONSOLIDEERIMISE VÄLJAARVAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 2)

EKP leiab, et üldjuhul tuleb usaldatavusnõuete täitmise tagamiseks rakendada täielikku konsolideerimist isegi juhul, kui emaettevõtja vastutus on piiratud temale kuuluva osaga tütarettevõtja kapitalist ning teised aktsionärid peavad ja on suutelised täitma oma kohustusi, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 2. EKP kavatseb oma seisukoha läbi vaadata vastavalt kriteeriumidele, mis sätestatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 7 vastu võetavas komisjoni delegeeritud õigusaktis.

4. KONSOLIDEERIMISMEETODID KAPITALINÕUETE MÄÄRUSE ARTIKLI 18 LÕIGETES 1 JA 4 NIMETAMATA OSALUSTE VÕI KAPITALISEOSTE KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 5)

EKP on seisukohal, et vähemusosaluse puhul eelistatakse võimaluse korral kapitaliosaluse meetodi kasutamist, võttes arvesse ettevõtja kohta kättesaadavat teavet.

EKP võtab samuti arvesse komisjoni delegeeritud määrust, mis võetakse vastu kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 7, et töötada välja täiendavad kriteeriumid selle valikuvõimaluse kasutamiseks.

5. KONSOLIDEERIMINE OLULISE MÕJU VÕI ÜHISE JUHTIMISE KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 6)

Kui krediitiasutustevaheline seos on loodud olulist mõju kasutades, kuid ilma osaluse või muude kapitaliseosteta, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 18 lõike 6 punktis a, peab EKP seda sarnaseks vähemusosaluse juhtudega ja rakendab seetõttu käesoleva osa punktis 4 kirjeldatud põhimõtteid. Samuti peab EKP kapitalinõuete määruse artikli 18 lõike 6 punktis b sätestatud sama juhtkonna olemasolu sarnaseks tütarettevõtjate juhtudega. Seega tuleb rakendada täielikku konsolideerimist, nagu on sätestatud tütarettevõtjate suhtes kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 1 ja täpsustatud eespool seoses kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 2.

EKP kavatseb oma seisukoha läbi vaadata vastavalt kriteeriumidele, mis sätestatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 7 vastu võetavas komisjoni delegeeritud määruses.

2. peatükk Omavahendid

1. AMETIASUTUSTE POOLT ERIOLUKORRAS MÄRGITAVATE KAPITALIINSTRUMENTIDE AKTSEPTEERITAVUS (kapitalinõuete määruse artikkel 31)

Tihedas ja õigeaegses koostöös Euroopa Pangandusjärelevalvega kavatseb EKP hinnata, kas lubada vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 31 lõikele 1 kaasata esimese taseme põhiomavahendite hulka ametiasutuste poolt eriolukorras märgitud kapitaliinstrumente pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

2. TÄIENDAVATESSE ESIMESE TASEME OMAVAHENDITESSE VÕI TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE INSTRUMENTIDE TAGASIOSTMINE ENNE VIIIE AASTA MÖÖDUMIST EMITEERIMISE KUUPÄEVAST (kapitalinõuete määruse artikli 78 lõige 4)

EKP kavatseb üksikjuhtumi alusel lubada täiendavate esimese taseme omavahendite või teise taseme omavahendite tagasiostmist enne viie aasta möödumist emiteerimise kuupäevast kapitalinõuete määruse artikli 78 lõikes 4 sätestatud tingimustel ja kaalub täiendavate kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

3. peatükk Kapitalinõuded

1. NÕUDED AVALIKU SEKTORI ASUTUSTE VASTU (kapitalinõuete määruse artikli 116 lõige 4)

EKP kavatseb erandjuhtudel lubada avaliku sektori asutuste vastu olevate nõuete käsitlemist nõuetena keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu, kelle jurisdiktsioonis nad asuvad, kui EKP hinnangul ei ole selliste nõuetega seotud riskide vahel erinevust, kuna keskvalitsus, piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus on andnud sobiva garantii. Selleks kavatseb EKP edastada nõuetele vastavate avaliku sektori asutuste loetelu, tuginedes hinnatud juhtumitele.

2. ELAMU- VÕI ÄRIKINNISVARALE SEATUD HÜPOTEEGIGA TAGATUD RISKIPOSITSIOONIDE RISKIKAALUD JA MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRAD (kapitalinõuete määruse artikli 124 lõige 2 ja artikli 164 lõige 4)

Osalevate liikmesriikide kinnisvaraturud on erinevate omaduste ja riskitasemetega. Seetõttu tuleb võtta kasutusele ühtsed meetodid, mis võimaldavad EKP-l vajaduse korral kehtestada ühe või mitme liikmesriigi territooriumil asuvale elamu- ja ärikinnisvarale seatud hüpoteekidega täielikult tagatud riskipositsioonidele kõrgemad

riskikaalud või kohaldada nende suhtes rangemaid kriteeriume, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 125 lõikes 2 ja artikli 126 lõikes 2.

Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 164 lõikes 5 sätestatud tingimustega ja artikli 164 lõikes 6 sätestatud regulatiivsete tehniliste standarditega võimaldavad sellised meetodid lisaks kohaldada nõuete suurustega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära kõrgemaid miinimumväärtuseid, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 164 lõikes 4 elamu- ja ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud jaenõuete suhtes, millele liikmesriigi territooriumil asuv keskvalitsus ei ole andnud garantiid.

Neid valikuvõimalusi ei saa täielikult kasutada enne, kui kirjeldatud meetodid on välja töötatud ja komisjon on täpsustanud kapitalinõuete määruse artikli 124 lõikes 2 esitatud tingimusi, võttes vastu kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 4 punktis b nimetatud delegeeritud määruse. Finantsstabiilsust silmas pidades rakendatakse neid valikuvõimalusi ja kaalutusõigust tihedas koostöös makrotasandi usaldatavusjärelvalve asutustega.

Samuti võetakse asjakohaselt arvesse liikmesriigis juba rakendatavaid meetmeid, et tagada järjepidevus piirkondade vahel.

Nende sätetega seotud hindamine viiakse läbi kord aastas.

3. VÕLGNIKU MAKSEVIIVITUS (kapitalinõuete määruse artikli 178 lõike 2 punkt d)

Tähtajaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse kriteeriumi määramiseks kavatab EKP töötada asjakohase komisjoni delegeeritud määruse põhjal välja oma seisukoha 90 päeva jooksul alates delegeeritud määruse avaldamisest Euroopa Liidu Teatajas. Kuni selle seisukoha avaldamiseni kavatab EKP lubada sisereitingu meetodit kohaldavatel krediidiasutustel jätkata olulisuse hindamist kooskõlas kehtestatud riikliku raamistikuga.

4. KAUDSE KREDIIRISKI KAITSE ANDJATE AKTSEPTTEERITAVUS (kapitalinõuete määruse artikkel 201 ja artikli 119 lõige 5)

Selleks et krediidiasutused võiksid kohelda kapitalinõuete määruse artikli 201 lõike 1 punktis f määratletud finantseerimisasutusi aktsepteeritud kaudse krediidiriski kaitse andjatena, peab EKP aktsepteeritavateks kapitalinõuete määruuses nimetatud finantseerimisasutusi. Muude finantseerimisasutuste aktsepteeritavust hinnatakse üksikjuhtumi alusel, lähtudes kohaldatavate usaldatavusnõuete rangusest. EKP kavatab selleks välja töötada täiendavad kriteeriumid, et täpsustada, milliseid usaldatavusnõudeid peetakse rangeks võrreldes krediidiasutustele kohaldatavate nõuetega.

5. OPERATSIOONIRISK: OMAVAHENDITE NÕUDEGA SEOTUD BAASMEETOD (kapitalinõuete määruse artikli 315 lõige 3) JA STANDARDMEETOD (kapitalinõuete määruse artikkel 317)

Üksuste või tegevusalade ühinemise, omandamise või võõrandamise puhul kavatses EKP kasutada nimetatud artiklites sätestatud mõlemat valikuvõimalust üksikjuhtumi alusel kooskõlas neis artiklites sätestatud tingimustega ning täpsustada kõnealuste valikuvõimaluste kasutamise viisi ja kaaluda üksikasjalikumate kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

6. TASAARVESTUS (TURURISK) (kapitalinõuete määruse artikli 327 lõige 2)

EKP kavatses määrata kindlaks oma seisukoha ja kaalub kriteeriumide väljatöötamist seoses kapitalinõuete määruse artikli 327 lõikes 2 sätestatud valikuvõimaluse kasutamisega, et lubada tasaarvestust vahetatava väärtpaberi ja selle aluseks olevas instrumendis oleva tasakaalustava positsiooni vahel, tuginedes EBA suunistele, mis koostatakse kapitalinõuete määruse artikli 327 lõike 2 kohaselt.

7. KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISKIGA SEOTUD KAPITALINÕUDED (kapitalinõuete määruse artikli 382 lõike 4 punkt b)

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 382 lõike 4 punktiga b kavatses EKP pärast ELi pangandussektori struktuurireformi raamistiku kehtestamist hinnata võimalust nõuda krediitiväärtuse korrigeerimisega seoses omavahendite nõude kohaldamist struktuurset eraldatud krediidiasutuste vaheliste konsolideerimisgrupi sisetehingute suhtes.

4. peatükk

Riskide kontsentreerumine

1. GRUPISISESTE RISKIPOSITSIOONIDE RISKIDE KONTSENTEERUMISE PIIRMÄÄRAD STRUKTUURIMEETMETE RAKENDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 6)

EKP kavatses pärast Euroopa pangandussektori struktuurireformi raamistiku kehtestamist hinnata, kas ja kuidas kohaldada struktuurimeetmete korral riskide kontsentreerumise piirmäära, mis oleks alla 25%, kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikega 6. Seega tuleb liikmesriikidel kohaldada nimetatud artikli sätteid seni, kuni EKP määrab kindlaks ühise lähenemisviisi.

5. peatükk

Likviidsus

1. LIKVIIDSETE VAHENDITE VÄLJAVOOL (kapitalinõuete määruse artikli 420 lõige 2 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2)

EKP kavatseb hinnata kohaldatava väljavoolu määra kalibreerimist pärast likviidsusega seotud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames läbiviidud lühiajalist analüüsi ja olles võtnud arvesse komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 23 lõigetele 1 ja 2 vastavat hindamist.