



EUROOPA KESKPANK
PANGANDUSJÄRELEVALVE

Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – lisa

BANKENTOEZICHT

August 2016

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ 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 DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

Sissejuhatus

- (1) Käesolevas dokumendis käsitletakse EKP lähenemisviisi Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013¹ (edaspidi „kapitalinõuete määrus”) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL² (edaspidi „kapitalinõuete direktiiv”) sätestatud ning pädevatele asutustele antud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamisele. Eesmärk on tagada ühtse järelevalvemehhanismi raames järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste esitatavate taotluste hindamisel kohaldatava järelevalvepoliitika ühtsus, tõhusus ja läbipaistvus. Hindamist teostatakse vastavalt kapitalinõuete määruse ja komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määruse (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (edaspidi „komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61”), asjakohastele sätetele ning kooskõlas kapitalinõuete direktiivi ülevõtivate riigisiseste õigusaktide asjakohaste sätetega.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ.

II osa

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

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

3. ERANDID KAPITALINÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 7)

Juhendi alapunktis „Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõige 1, mis käsitleb tütarettevõtjate puhul erandi tegemist nõuete kohaldamisel” lisatakse leheküljel 7 jaotise 4 alajaotise i järele järgmised laused: „Hinnates taotlust erandi kasutamiseks kapitalinõuete kohaldamisel, kavatses EKP samuti arvesse võtta finantsvõimenduse määruga 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 neid kaalutlusi 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 määruga seotud kaalutlusi kohe arvesse seoses aruandlus- ja teavitamisnõuetega, pidades silmas, et need nõuded juba kehtivad, kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega.³⁾”

Juhendi alapunktis „Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõige 3, mis käsitleb emaettevõtjate puhul erandi tegemist nõuete kohaldamisel” lisatakse leheküljel 8 alajaotise iii järele järgmised laused: „Hinnates taotlust erandi kasutamiseks kapitalinõuete kohaldamisel, kavatses EKP samuti arvesse võtta finantsvõimenduse määruga 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

³⁾ Tuleb märkida, et isegi kui on tehtud kapitalinõuete määruse artikli 7 kohane erand, mis hõlmab ka finantsvõimenduse nõudeid, peavad krediitiasutustel 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.

võtab neid kaalutlusi 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.⁴

4. 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 krediidasutusele, eriti selle rahastamispositsioonile.

Eelkõige peaks hindamine kinnitama, et krediidasutust ei ohusta negatiivsed turusuundumused (kui need toimuvad), sealhulgas rahastamistingimuste muutus ebasoovitavas suunas. Turušokid peaksid olema sedavõrd olulised, et krediidasutus 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 grupisisesed riskipositsioonid võivad ettekatsetamatu 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

⁴ Tuleb märkida, et isegi kui on tehtud kapitalinõuete määruse artikli 7 kohane erand, mis hõlmab ka finantsvõimenduse nõudeid, peavad krediidasutustel 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 riigisestest rakendussätetega.

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 grupisisest(e) riskipositsiooni(de) säilitamiseks tegeleda ettekatsetamatu 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 kavatses 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.

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

EKP on otsustanud, et ei kasuta üldisel viisil kapitalinõuete määruse artikli 24 lõikes 2 sätestatud valikuvõimalust, mis lubab pädevatel asutustel nõuda krediitiasutustelt usaldatavusnõuete täitmise tagamiseks varade ja bilansivälise kirjade 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 tüdrettevõtjate 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 krediitiasutuse 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 krediitiasutust 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.

3. peatükk

Kapitalinõuded

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 krediidasutus esitab sellekohase taotluse. Nagu artikli 113 lõike 6 punktis a selgelt sätestatud, peab krediidasutuse vastaspool olema teine krediidasutus või investeerimisühing, finantseerimisasutus või krediidasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse asjakohaseid usaldatavusnõudeid. Lisaks peab vastaspool asuma krediidasutusega samas liikmesriigis (artikli 113 lõike 6 punkt d).

EKP võtab hindamisel arvesse järgmisi tegureid.

- (4) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktis b sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et vastaspool on täielikult kaasatud krediidasutusega 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.
- (5) 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 krediidasutuse 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 teabevahetusmehhanismid, mis võimaldavad juhtorganil, kõrgemal juhtkonnal, äriiinidel, 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, äriiinide ja portfelli lõikes;
 - (iv) riske käsitlev põhiteave esitatakse korrapäraselt emattevõtja kesksel riskijuhtimisüksusele, et võimaldada riski nõuetekohast kesksel hindamist, mõõtmist ja kontrolli kõikides asjaomastes konsolideerimisgrupi üksustes.

- (6) 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,⁵ 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;
 - (iv) puuduvad varasemad suured juhtimiskeskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (v) ükski kolmas isik⁶ ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste kiiret tagasimaksmist;
 - (vi) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014⁷ 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**

Erandit taotlev krediidiasutus 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 (krediidiasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus, krediidiasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja) ning teave üksuste kohta, kes kavatsesid kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiget 6;

⁵ Takistused, mis lähevad kaugemale riigi äriühinguõigusest tulenevatest piirangutest.

⁶ Kolmas isik on mis tahes isik, kes ei ole emaettevõtja, tütarettevõtja, nende otsustusorganite liige või osanik.

⁷ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

- (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;
- (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.

5. peatükk

Likviidsus

4. 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 krediitkvaliteedi 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 krediitiasutuste teatatud väljavooludest oluliseks neid, mis moodustavad vähemalt 1% asjaomase krediitiasutuse vahendite väljavoolude kogusummast (st kaasa arvatud need täiendavad väljavoolud, mis tulenevad eespool nimetatud krediitkvaliteedi halvenemisest).

Krediitiasutused 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.

14. 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 5) 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 krediitiasutuse 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 5 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 (grupisesed vahendite sissevoolud) vabastamiseks ülempiiri kohaldamisest**

- (i) Vahendite sissevoolud, mille puhul likviidsuse pakkuja on krediidasutuse emaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaettevõtja teine tütarettevõtja või on krediidasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ 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 likviidsuskattekindaja 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 krediidiilimiitide ja likviidsuse tagamise tehingute suhtes.

Nende kahe valikuvõimaluse samaaegse kasutamise tulemusena võib likviidsust saava üksuse likviidsuskattekindaja 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.

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 vahendite 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 likviidsuskattekordajat;
- (vii) vabastust taotlev krediidasutus peaks ühtlasi tõendama, et grupisene vastaspool on täitnud vähemalt üks aasta likviidsuskatte nõuet ja riiklikke likviidsusnõudeid, kui need on kohaldatavad. 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;
- (viii) vabastust taotlev krediidasutus peaks teostama korrapärast järelevalvet grupisese vastaspoole likviidsuspositsiooni üle ja tõendama, et ta võimaldab ka grupisisesel vastaspoolelt teostada korrapärast järelevalvet enda likviidsuspositsiooni üle. Teise võimalusena peaks vabastust taotlev krediidasutus tõendama oma juurdepääsu grupisese 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 likviidsuskattekordajat.

- **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 likviidsuskattekordaja lugejat, vähendaks vabastuse andmine vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt artikli 33 lõike 2 punktile b hoiuse puhul samavõrra selle kordaja nimetajat, kuna vahendite väljavoolusid korvavad vahendite sissevoolud. Selle mõju oleks kokkuvõttes samaväärne asjaomase hoiuse kajastamisega tervikuna kõrgekvaliteedilise likviidse varana ja suurendaks kordaja lugejat.

Näide: krediidasutuse likviidsete varade kogusumma on X, vahendite väljavoolude kogusumma on Z, vahendite sissevoolude kogusumma on A, krediidasutuste ja

investeeringisühingute 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 likviidsuskatteordajat (LCR) esitada järgmiselt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kui likviidsuskatteordaja 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 investeeringisühingute kaitseskeemi liikmete) hoiuste suhtes, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 sätestatud kohtlemise tingimustele (vt käesoleva juhendi ... peatüki punkt...) 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 likviidsuskatteordaja 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 vahendite 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 taotleval krediidiasutus 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 hoiusekategorია 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 krediidiasutuste 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 13 esitatud tingimustega.

9. peatükk

Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve

9.3 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 pangandusjärelevalve komitee pankade üldjuhtimise põhimõtetes (2015. aasta juuli suunistes), 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 juhatusse 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 Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega juhtimiskorralduse kohta (GL 44), 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. 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:

- (a) tegevuse ulatust, olemust, keerukust ja mitmekesisust, juhtimisraamistiku eripärasid seoses kohaldatava äriühinguõigusega või krediidasutuse põhimääruse üksikasju ning kuidas need lubavad või takistavad juhtimisfunktsiooni lahutamist järelevalvefunktsioonist;
- (b) piiriülese tegevuse olemasolu ja ulatust;
- (c) 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 emaettevõtja 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.

9.7 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 krediidasutused (sidusettevõtjad ja keskasutuse) sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi nõuete täitmisest konsolideerimata alusel.

EKP võib sellise vabastuse anda juhtudel, kui kõnealusele krediidasutusele on juba antud luba kapitalinõuete seotud erandi kasutamiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 10. Vt kapitalinõuete määruse artikli 10 kohase erandi andmise kriteeriumide kohta lk.... (1. peatüki punkt 7).