

Tegevusloataotluste juhend

BANKENTOEZICHT

September 2026

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 DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Sisukord

Eessõna	3
1 Ühtse järelevalvemehhanismi raames tegevusloataotluste hindamise suhtes kohaldatav õigusraamistik	4
1.1 Ühtse järelevalvemehhanismi määrus ja ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus	4
1.2 Liidu ja riigisisene õigus	4
1.3 EBA suunised ühise hindamismetoodika kohta	5
2 Tegevusloa andmise üldpõhimõtted	6
2.1 Kontrollifunktsioon	6
2.2 Avatud ja täielik teabevahetus	6
2.3 Järjepidevus	6
2.4 Juhtumipõhine hindamine ja proportsionaalsus	6
3 Menetlus	8
3.1 Kohaldatavad tähtajad	8
3.2 Samaaegsete menetluste kooskõlastamine	12
4 Tegevusloataotluste kohaldamisala	13
4.1 Krediitdiasutuse mõiste	13
4.2 Tegevusloa andmise menetlust nõudvad juhtumid	16
5 Hindamine	22
5.1 Üldnõuded	22
5.2 Tegevuskava, organisatsiooniline struktuur ja äriplaan	22
5.3 Kapitali maht tegevusloa andmise ajal	25
5.4 Juhtorgani liikmete sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine	29
5.5 Aktsionäride hindamine tegevusloa andmise menetluses	30
6 Rahapesuvastase võitlusega ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud kaalutlused usaldatavusnõuete seisukohast	32

7	Lisatingimused, nõuetekohane menetlus ja üleminek pidevale järelvalvele	34
7.1	Lisatingimuste (tingimused, kohustused ja soovitused) kasutamine	34
7.2	Nõuetekohane menetlus (õigus olla ära kuulatud ja juurdepääs toimikutele)	35

Eessõna

Alates 4. novembrist 2014 on Euroopa Keskpangal (EKP) ainupädevus anda tegevuslubasid kõigile ühtses järelevalvemehhanismis osalevates ELi liikmesriikides asutatud krediitiasutustele ja tunnistada neid kehtetuks.¹ Selle pädevuse teostamiseks viiakse koostöös riiklike pädevate asutustega läbi hindamine.

Tegevusloataotluste juhend kehtib kõigi krediitiasutuse (kapitalinõuete määruse² tähenduses) tegevusloa taotluste suhtes, sealhulgas (kuid mitte ainult) krediitiasutuste esmakordsete tegevusloataotluste, sildpankade taotluste ja tegevuslubade laiendamise kohta. Üks juhendi põhieesmärke on suurendada teadlikkust ning muuta krediitiasutuse asutamisega seotud õigusraamistik, hindamiskriteeriumid ja menetlused läbipaistvamaks ja arusaadavamaks. Samuti on selle eesmärk tagada suurem järjepidevus krediitiasutustele tegevuslubade andmisel kõigis ühtses järelevalvemehhanismis osalevates jurisdiktsioonides. Tegevusloataotluste hindamisel võtavad riikide pädevad asutused ja EKP arvesse asutatava krediitiasutuse suurust, keerukust, ärimudelit ja riskiprofiili.

Juhend on koostatud tegevusloataotlustega seotud sidusrühmade tööd toetava praktilise abivahendina, mis aitab neil taotlusi menetleda ja tagada tõhusalt nende kooskõla praegu kohaldatava õigusraamistikuga, sealhulgas ELi määruste või direktiivide ja riiklike õigusaktidega, samuti Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) välja antud tehniliste standardite ja suunistega. Samuti antakse juhendis ülevaade ühtse järelevalvemehhanismi loomisest alates saadud praktilistest kogemustest. Juhendis ei sätestata õiguslikult siduvaid nõudeid ning see ei asenda liidu ega liikmesriikide õiguses sätestatud asjakohaseid õigusnõudeid. Samuti ei tohiks juhendit tõlgendada nii, nagu kehtestataks sellega uusi eeskirju või nõudeid võrreldes liidu ja liikmesriikide kehtiva õigusega.

Käesoleva juhendiga asendatakse 2019. aastal avaldatud tegevusloataotluste hindamise juhendi varasem versioon. Seda vaadatakse edaspidi korrapäraselt läbi, et võtta arvesse i) tegevuslubadega seotud järelevalvetavade jätkuvat arengut, ii) muudatusi rahvusvahelises ja Euroopa õigusraamistikus ning iii) Euroopa Liidu Kohtu uusi kapitalinõuete direktiivi³ tõlgendusi.

Kui juhendi tekstis ei ole öeldud teisiti, kasutatakse selles samu mõisteid mis kapitalinõuete määruuses, kapitalinõuete direktiivis ja Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunistes direktiivi 2013/36/EL artikli 8 lõike 5 kohaselt krediitiasutuste tegevuslubade andmisel kasutatava ühise hindamismetoodika kohta (EBA/GL/2021/12)⁴.

¹ Termineid „pank” ja „krediitiasutus” kasutatakse juhendis samas tähenduses.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediitiasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste 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).

⁴ EBA/GL/2021/12.

1 Ühtse järelevalvemehhanismi raames tegevusloataotluste hindamise suhtes kohaldatav õigusraamistik

1.1 Ühtse järelevalvemehhanismi määrus ja ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus

Vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse⁵ artikli 4 lõike 1 punktile a on EKP-l ainupädevus anda välja krediitiasutusest tegutsemise lubasid. Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 6 lõike 4 ja artikli 14 kohaselt kehtib see ainupädevus nii EKP otsese järelevalve all olevate oluliste krediitiasutuste kui ka riiklike pädevate asutuste otsese järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste krediitiasutuste suhtes.

Ühtse järelevalvemehhanismi raammääruses⁶ (artiklid 73–79) sätestatakse taotluste hindamise praktiline korraldus, täpsustades nii riikliku pädeva asutuse kui ka EKP ülesanded hindamisprotsessis.

1.2 Liidu ja riigisisene õigus

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 4 lõike 3 kohaselt peab EKP kohaldama järelevalveülesannete täitmisel kogu asjakohast liidu õigust ja kui kõnealusteks liidu õigusaktideks on direktiivid, siis ka neid direktiive riigisisesse õigusesse ülevõtvaid õigusakte. Tegevusloa andmise nõudeid käsitletakse peamiselt kapitalinõuete direktiivi artiklis 8 (ja kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b osutatud krediitiasutuste puhul kapitalinõuete direktiivi artiklis 8a) ning kapitalinõuete direktiivi artiklites 10–14.

Need artiklid on minimaalse ühtlustamise sätted, mis tähendab, et riigisisese õiguse alusel võib kehtestada täiendavaid tegevusloa andmise nõudeid. Seega kohaldab EKP ühtse järelevalvemehhanismi raames tegevusloa andmise otsuse tegemisel kapitalinõuete direktiivi asjakohaseid sätteid ülevõtvates riigisisestest õigusaktides sätestatud tegevusloa andmise nõudeid.

EKP kohaldab kõiki asjakohaseid liidu õigusakte, mille Euroopa Komisjon on vastu võtnud EBA koostatud standardite alusel. Eelkõige kohaldab EKP regulatiivseid tehnilisi standardeid teabe suhtes, mida tegevusloa taotleja peab esitama pädevale

⁵ Nõukogu määrus (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

⁶ Euroopa Kesk pangala määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Kesk pangala ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (SSMi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

asutusele krediidasutuse tegevusloa taotlemisel (komisjoni delegeeritud määrus tegevuslubade andmise kohta)⁷, ning rakenduslikke tehnilisi standardeid, mis on seotud sellise teabe esitamise vormidega (komisjoni rakenduse määrus tegevuslubade andmise kohta)⁸. Lisaks tegevusloataotluses nõutud teabe põhjalikule loetelule hõlmavad tehnilised standardid tegevusloataotluse esitamise vormi ning asjakohaseid esitamismenetlusi ja -nõudeid.⁹

Investeeringisühingud

Kui taotleja on 1. klassi investeeringisühing¹⁰, kohaldab EKP EBA regulatiivseid tehnilisi standardeid, milles täpsustatakse teave, mis tuleb esitada krediidasutuse tegevusloa andmiseks investeeringisühingule.¹¹

1.3 EBA suunised ühise hindamismetoodika kohta

EKP järgib ja kohaldab EBA suuniseid ühise hindamismetoodika kohta. Neid suuniseid peavad kasutama kõik pädevad asutused Euroopa Liidus krediidasutuse tegevuslubade andmisel ning neis selgitatakse kapitalinõuete direktiivi artiklites 10–14 sätestatud tegevusloa andmise nõudeid.¹²

⁷ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2022/2580, 17. juuni 2022, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mis tuleb esitada krediidasutuse tegevusloa taotluses, ja millega määratakse kindlaks takistused, mis võivad pärssida järelevalveasutuste järelevalvefunktsioonide tõhusat täitmist (ELT L 335, 29.12.2022, lk 64).

⁸ Komisjoni rakenduse määrus (EL) 2022/2581, 20. juuni 2022, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL kohaldamiseks krediidasutustele tegevusloa andmise taotlustes teabe esitamise suhtes (ELT L 335, 19.12.2022, lk 86).

⁹ Tuleb märkida, et mõnedes, kuid mitte kõigis liikmesriikides võivad järelevalve alla kuuluvad üksused ja kolmandad isikud kasutada tegevusloataotlusega seotud teabe esitamiseks [ühise järelevalvemehhanismi veebiportaali](#).

¹⁰ 1. klassi investeeringisühingud on ettevõtjad, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b sätestatud määratlusele. Nad eristuvad 2. ja 3. klassi investeeringisühingutest, mida reguleerivad eelkõige Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2019/2033, 27. november 2019, mis käsitleb investeeringisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 5.12.2019, lk 1) (investeeringisühingute määrus) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2019/2034, 27. november 2019, mis käsitleb investeeringisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2002/87/EÜ, 2009/65/EÜ, 2011/61/EL, 2013/36/EL, 2014/59/EL ja 2014/65/EL (ELT L 314, 5.12.2019, lk 64) (investeeringisühingute direktiiv).

¹¹ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2022/2579, 10. juuni 2022, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mille ettevõtja peab esitama tegevusloa taotluses kooskõlas kõnealuse direktiivi artikliga 8a (ELT L 335, 29.12.2022, lk 61).

¹² Lisateavet saab [vastavustabelist](#), milles antakse ülevaade pädevatest asutustest, kes järgivad suuniseid direktiivi 2013/36/EL artikli 8 lõike 5 kohaselt krediidasutuste tegevuslubade andmisel kasutatava ühise hindamismetoodika kohta.

2 Tegevusloa andmise üldpõhimõtted

2.1 Kontrollifunktsioon

Usaldatavusjärelevalve seisukohast on tegevusloa andmise eesmärk ära hoida seda, et pangandusturule sisenevad üksused, kes ei ole usaldusväärsed ega elujõulised ning võivad ohustada finantssüsteemi stabiilsust. Krediidiasutustele tegevuslubade andmisel täidab EKP kontrollifunktsiooni. EKP ülesanne on tagada, et turule sisenevad elujõulised pangad, kes täidavad riigisiseseid ja liidu õigusnõudeid. Seetõttu hindab EKP taotluse esitanud krediidiasutuse kapitali taset, tegevuskava, ärimudelit ja organisatsiooni struktuuri ning selle juhtide ja asjaomaste aktsionäride sobivust.

2.2 Avatud ja täielik teabevahetus

Tegevusloataotlus on krediidiasutuse elutsükli algus (või märkimisväärne muutus) ja sellega algab ka teabevahetus taotleva krediidiasutuse ning järelevalveasutuse vahel. Järelevalveasutus nõuab, et tegevusloa taotleja koostaks oma taotluse täpselt ja täielikult ning jagab samal ajal avatult ja kiiresti teavet, et aidata järelevalveasutusel teha teadlik otsus. Mittetäielike teadete esitamine või taotleja suutmatus vastata piisavas ulatuses lisateabe esitamise nõuetele võib põhjustada viivitusi. Järelevalveasutus suhtleb taotleva üksusega pidevalt kogu menetluse vältel.

2.3 Järjepidevus

Pärast Euroopa pangandusjärelevalve tegevuse algust 2014. aastal sai selgeks, et tegevusloa andmise raamistiku tõlgendamine ja selle kohaldamine tegevusloataotluste hindamisel oli ELi eri liikmesriikides erinev. Alates ühtse järelevalvemehhanismi ja Euroopa pangandusjärelevalve loomisest on EKP-l ja riiklikel pädevatel asutustel olnud keskne roll suurema järjepidevuse tagamisel krediidiasutustele tegevuslubade andmisel ühtses järelevalvemehhanismis osalevates jurisdiktsioonides.

Käesolevas juhendis käsitletakse eelkõige uute või laiendatud tegevuslubade taotlemist.

2.4 Juhtumipõhine hindamine ja proportsionaalsus

Kõigi tegevusloataotluste puhul tuleks arvesse võtta kõiki asjakohaseid asjaolusid, sealhulgas proportsionaalsust kooskõlas EBA ühise hindamismetoodika punktis 4.1(i) sätestatud kriteeriumitega. Seega hindavad pädevad asutused kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega nõutava teabe ulatust ja põhjalikkust.

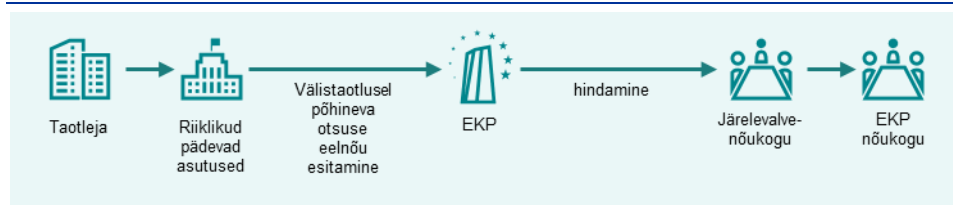
Näiteks tuleb uudseid või keerukaid tegevusi sisaldavate taotluste puhul esitada rohkem teavet kui nende puhul, mis puudutavad üksnes tavapäraseid või väljakujunenud tegevusi.

3 Menetlus

Ühtse järelevalvemehhanismi raamistikus peetakse tegevusloa andmise ja laiendamise menetlusi ühisteks menetlusteks.¹³ Kõik taotlused esitatakse ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 14 lõike 1 kohaselt selle riigi järelevalveasutusele, kus uus pank on asutatud või kus seda soovitakse asutada, olenemata sellest, kas olulisuse kriteeriumid on täidetud. Asjaomane riiklik järelevalveasutus ja EKP teevad kogu menetluse vältel tihedat koostööd ning lõpliku otsuse võtab vastu EKP.¹⁴ Kui sellise liikmesriigi pädev asutus, mille rahaühik ei ole euro, on sisse seadnud tiheda koostöö EKPga, teeb tegevusloa otsuse riiklik pädev asutus, järgides EKP-lt saadud juhiseid.¹⁵

Joonis 1

Tegevusloa andmise menetlus



3.1 Kohaldatavad tähtajad

Tegevusloataotluse menetluses on kolm põhietappi:

- taotlemiseelne etapp;
- taotlemisetapp;
- otsuse vastuvõtmine.

Kapitalinõuete direktiivi artiklis 15 on sätestatud maksimaalne aeg, mida pädev asutus võib tegevusloa andmiseks või taotluse tagasilükkamiseks kasutada (tegevusloa andmise või selle andmisest keeldumise otsus tuleb teha 12 kuu jooksul pärast taotluse saamist). Kõik liikmesriigid ei ole aga kapitalinõuete direktiivi oma riigi õigusesse üle võtnud ühesugusel viisil. Seetõttu võib tegevusloataotluse menetluse algusaeg või tähtaeg liikmesriigiti erineda, nagu ka hindamiseks kuluv maksimaalne aeg, mis võib olla lühem kui kapitalinõuete direktiivi artiklis 15 sätestatud 12 kuud. Mõnes liikmesriigis algab menetlus taotluse laekumisega riiklikku pädevasse asutusse, isegi kui taotlus on mittetäielik.¹⁶ Mõnes teises algab menetlus alles siis, kui järelevalveasutus tunnistab taotluse täielikuks.¹⁷ Liikmesriikide lõikes võib

¹³ Ühiste menetluste all mõistetakse ühiselt läbiviidavaid protsesse, mille käigus riiklikule pädevale asutusele laekub taotlus ja seejärel viivad hindamise läbi nii riiklik pädev asutus kui ka EKP. Lõpliku siduva otsuse teeb EKP. EKP ja riiklikud pädevad asutused teevad algusest peale tihedat koostööd, et tagada järjepidev, tõhus ja põhjalik lähenemisviis.

¹⁴ Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 14 lõikes 2 on sätestatud konkreetsed juhtumid, mille puhul tegevusloa andmise menetlus lõpeb riikliku pädeva asutuse otsusega. Seda kohaldatakse juhul, kui riiklik pädev asutus teeb tegevusloataotluse kohta negatiivse otsuse ilma EKP sekkumiseta.

¹⁵ Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 7 lõige 4.

¹⁶ Menetluse algus (1) joonistel 2 ja 3.

¹⁷ Menetluse algus (2) joonistel 2 ja 3.

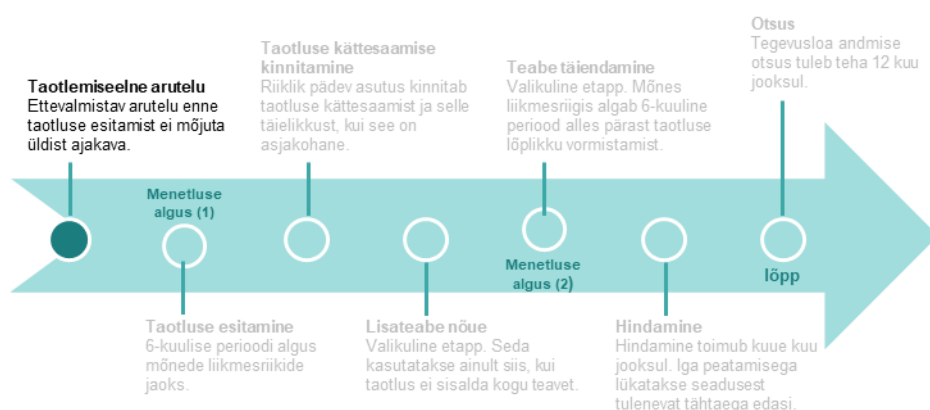
erineda ka hindamisaja peatamise kasutamine. Neid piiranguid silmas pidades kohaldatakse võimaluse korral järgmist ühtlustatud kolmeetapilist lähenemisviisi.

3.1.1 Taotlemiseelne etapp

Tavapäraselt peavad järelevalveasutused taotleva üksusega enne tegevusloataotluse ametlikku esitamist arutelusid, et i) selgitada menetlust ja teabenõudeid, ii) näiteks teha kindlaks, kas krediidasutuse tegevusluba on selle üksuse jaoks asjakohane, iii) hinnata, kas tegevusloa taotlemise kava on esitatud selgelt, ja iv) juhtida varakult tähelepanu usaldatavusnõuete seisukohast probleemsetele aspektidele. Selline tava tagab sujuvama protsessi ja kogemused on näidanud, et varajane suhtlus võib aidata vähendada järelevalveasutuse poolt taotlejale esitatavate lisateabe esitamise nõuete arvu. Samuti võimaldab see tuvastada varajases etapis võimalikke probleemseid aspekte ja annab taotlejale võimaluse need enne lõpliku taotluse esitamist lahendada. See on abiks ka selgete vahe-eesmärkide seadmisel, et taotleja saaks taotlemisprotsessi paremini planeerida.

Joonis 2

Ajakava: taotlemiseelne etapp



EKP peab heaks tavaks, et taotlemiseelsetel aruteludel esindaksid taotlejat õiged isikud. Nendeks on juhtkond või kõrgema astme töötajad, kes on pädevad tegema otsuseid, aga ka isikud, kellel on üksikasjalike küsimustega tegelemiseks piisavad tegevust puudutavad praktilised teadmised. Taotlejatel on tavaliselt selge plaan paigas ning nad on teinud vajalikke ettevalmistavaid uuringuid ja planeerimist, et olla võimelised pidama järelevalveasutusega oma plaane puudutavaid sisulisi vestlusi.

Järelevalveasutuselt selles etapis saadud tagasiside ei määra ette kindlaks taotlemisetapi tulemust ega sellele järgnevat EKP otsust.

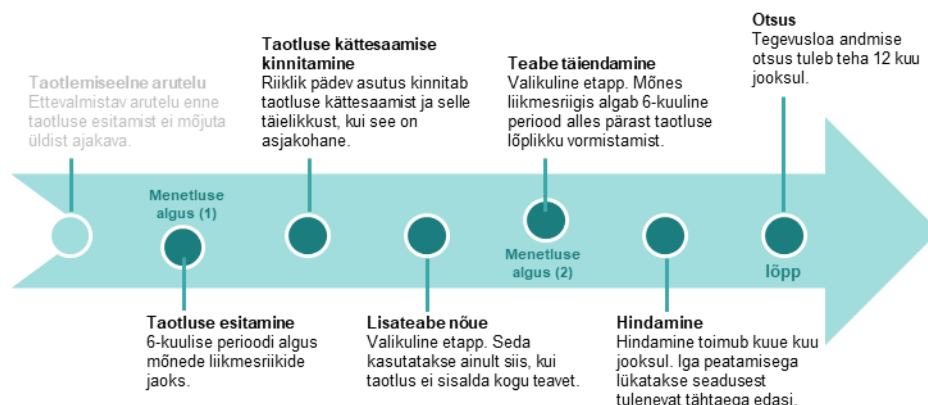
Taotlemiseelne etapp võimaldab taotleval üksusel hinnata protsessi ulatust ja ajakava. Seejärel saab ta otsustada, kas ta peaks protsessi katkestama või liikuma edasi järgmisesse etappi ning esitama riiklikule pädevale asutusele ametliku taotluse. Nagu ka ametlike taotluste puhul (vt allpool), peab EKP heaks tavaks, et eeltaotlused esitataks kavandi vormis [ühtse järelevalvemehhanismi veebiportaali](#) kaudu.^{18,19,20}

3.1.1.1 Taotlemisetapp

Taotlused esitatakse alati riiklikule pädevale asutusele. EKP peab heaks tavaks, et taotlus esitatakse ühtse järelevalvemehhanismi veebiportaali kaudu (või kooskõlas asjaomase riikliku pädeva asutuse eeskirjade ja protsessidega). Taotluse esitamisega ühtse järelevalvemehhanismi veebiportaali kaudu kaasnevad taotleja jaoks eelised. Näiteks võimaldab see suuremat läbipaistvust ning tagab turvalise ja tõhusa suhtlusviisi järelevalveasutusega. Tänu sellele saab taotlust menetleda kiiresti ja tõhusalt ning vähendada halduskoormust.

Joonis 3

Ajakava: taotlemisetapp



Riiklik pädev asutus ja EKP võivad küsida taotlejalt kogu hindamisprotsessi vältel lisateavet. Taotlemismenetluse käigus selgub sageli, et taotluse mõistmiseks ja analüüsimiseks on vaja täiendavaid üksikasju. Olenevalt kohaldatavast riigisisest õigusest võivad sellised lisateabe esitamise nõuded tuua kaasa menetluse peatamise ja seadusliku tähtaja edasilükkamise.

¹⁸ Vt [ühtse järelevalvemehhanismi veebiportaali kasutuskord järelevalvealaste taotluste esitamisel](#).

¹⁹ Vt [lühijuhend järelevalvealaste taotluste esitamiseks ühtse järelevalvemehhanismi veebiportaali kaudu](#).

²⁰ Teatud jurisdiktsioonides võib olla vajalik, et taotleja esitab teateid või taotlusi lisaks ühtse järelevalvemehhanismi veebiportaalile või selle asemel mõne muu kanali kaudu. See võib olla tingitud riigisisest haldusõigusest tulenevatest erinõuetest seoses formaalsustega, mida tuleb avaliku sektori asutustega suhtlemisel järgida. Taotlejatel soovitatakse tutvuda kohalike õigusnormidega, et tagada sedalaadi jurisdiktsioonipõhiste kohustuste täitmine.

Taotleja võib taotluse igal ajal tagasi võtta, teavitades sellest riiklikku pädevat asutust.

Kui taotleja ei võta taotlust tagasi, lõpeb taotlemismenetlus riikliku pädeva asutuse otsusega jätta taotlus rahuldamata (juhul kui riigisisestest õigusest tulenevaid tegevusloa andmise nõudeid ei ole võimalik täita) või kui riiklik pädev asutus on esitanud EKP-le tegevusloa andmise ettepaneku eelnõu (olles teavitanud sellest taotlejat), lõpeb menetlus EKP otsusega taotlus rahuldada või jätta see rahuldamata EKP enda hinnangu ja riikliku pädeva asutuse ettepaneku eelnõu alusel.²¹

Tegevusloa taotlemise tavapärane menetlus

- Grupp A otsustab asutada uue tütaretevõtte – Pank X.
- Grupp A pöördub selle liikmesriigi riikliku pädeva asutuse poole, kus Pank X asutatakse, ning osaleb mitmel ettevalmistaval kohtumisel riikliku pädeva asutusega (vajaduse korral ka EKPga), kus selgitatakse menetlust ja täpsustatakse teavet, mis tuleb koos taotlusega esitada.
- Grupp A esitab riiklikule pädevale asutusele ametliku taotluse Pank X-le krediidasutuse tegevusloa saamiseks.
- Menetlusaeg algab taotluse esmase esitamisega (kapitalinõuete direktiivi artikli 15 kohaselt peab pädev asutus otsuse vastu võtma kuue kuu jooksul alates täieliku taotluse saamisest, kuid igal juhul mitte hiljem kui 12 kuu jooksul alates taotluse esmase esitamise kuupäevast).
- Hindamisetapis leiab riiklik pädev asutus koos EKPga, et taotlustoimikust puuduvad mõned väga olulised andmed. Riiklik pädev asutus esitab taotlevale üksusele ametliku nõude edastada puuduvad andmed. Et tagada taotluse õigeaegne hindamine, peaks taotleja vastama lisateabe esitamise nõudele võimalikult kiiresti.
- Kui see on ette nähtud riigisisese õigusega, viib lisateabe esitamise nõudmine menetluse ja ajakava peatamiseni.
- Kui Grupp A on esitanud puuduvad andmed, jätkatakse menetlusega ning seaduslikku tähtaega pikendatakse peatamisperioodi päevade arvu võrra, kui nii on ette nähtud riigi õigusega.
- Järelevalveasutus võib lisateavet nõuda (ja seega menetluse peatada, kui nii on ette nähtud riigi õigusega) hindamise käigus mitu korda.
- Kui riiklik pädev asutus on hindamise lõpule viinud, siis i) riiklik pädev asutus teeb EKP-le ettepaneku anda Pank X-le tegevusluba või ii) riiklik pädev asutus lükkab taotluse tagasi riigisisese õiguse alusel ja teavitab sellest taotlejat.²² EKP teeb otsuse enda hinnangu ja riikliku pädeva asutuse esitatud tegevusloa

²¹ Kapitalinõuete direktiivi artikkel 8 ning ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 4 lõike 1 punkt a ja artikkel 14.

²² Vt ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklid 73–78.

andmise ettepaneku eelnõu alusel kohaldatava seadusest tuleneva tähtaja jooksul, võttes arvesse kõiki peatamisperioode.²³

3.2 Samaaegsete menetluste kooskõlastamine

Kui tegevusloa andmise menetlusest tulenevalt algatatakse seonduvad menetlused, püüab EKP tagada, et neid hinnatakse kooskõlastatud viisil.²⁴ Kui menetlusse on kaasatud mitu riiklikku pädevat asutust, peaks taotleja esitama vajalikud taotlused õigeaegselt kõigile asjaomastele riiklikele pädevatele asutustele, et tagada kooskõlastamine kõigis jurisdiktsioonides. EKP peab heaks tavaks, et taotleja peab järelevalveasutusega enne taotluse esitamist arutelusid, seda eelkõige keerukate menetluste puhul (vt eespool taotlemiseelset etappi käsitlev punkt 3.1 „Kohaldatavad tähtjad“). Arutelud võivad aidata taotlejal paremini mõista menetlusnõudeid ja lahendada varakult võimalikud probleemid. See aitab protsessi paremini kooskõlastada, eriti juhul, kui kaasatud on mitu jurisdiktsiooni.

Investeerimisühingud

Krediidiasutusena käsitatavale investeerimisühingule tegevusloa andmise menetlus võib samuti käivitada seonduvad menetlused. Ehkki neid menetlusi tuleks põhimõtteliselt kooskõlastada samal viisil nagu klassikalisele krediidiasutusele tegevusloa andmise menetlusi, tasub märkida, et investeerimisühingule tegevusloa andmise menetluse suhtes võidakse kohaldada menetluse täiendavaid erinõudeid. Näiteks krediidiasutusele tegevusloa andmise puhul ei kohaldata üksuse suhtes enam finantsinstrumentide turgude direktiivi²⁵ kohast üleeuroopalise tegevusloa andmise korda, vaid kapitalinõuete direktiivi kohast üleeuroopalise tegevusloa andmise korda. Seetõttu on nõutavad uued üleeuroopalise tegevusloa andmise teated ning ideaaljuhul kooskõlastatakse üleeuroopalise tegevusloa andmise menetluste ja krediidiasutuse tegevusloa andmise otsuse tegemise ajad, et vältida häireid tegevuses.

²³ EKP võib omaenda hinnangule tuginedes taotluse tagasi lükata ja teha sellele vastavalt negatiivse otsuse.

²⁴ Tegevusloa andmise menetlusega seoses algatatud muud menetlused võivad olla näiteks üleeuroopalise tegevusloa andmine, olulisuse hindamine, (sega)finantsvaldusettevõtjale heakskiidu andmine või heakskiitmise nõudest vabastamine ning olulise osaluse omandamine.

²⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/65/EL, 15. mai 2014, finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349).

4 Tegevusloataotluste kohaldamisala

EKP ülesanded tegevuslubade andmise protsessis on:

- kontrollida, kas üksus vastab kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 sätestatud krediidasutuse määratlusele, ning koos riikliku pädeva asutusega tagada, et tegevusloa andmise ajal on täidetud kõik õigusnõuded;
- seejärel väljastada tegevusluba tegevust alustavale krediidasutusele või, kui see on asjakohane, muuta juba antud tegevusloa sisu, nt seoses lubatud pangandustegevuse ulatusega (jurisdiktsioonide puhul, kus puudub üldine tegevusloa andmise kord).

Järelevalveasutus peab hindama eraldi iga olukorda ja tehingut, mis võib mõjutada üksuse vajadust taotleda krediidasutuse tegevusluba, ning kindlaks tegema, kas üksusel on tegelikult vaja tegevusluba või piisab järelevalveasutuse heakskiidust. Järgnevalt selgitatakse neid aspekte üksikasjalikumalt.

4.1 Krediidasutuse mõiste

Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 kohaselt on krediidasutus ettevõtja, kelle äritegevus seisneb järgmises:

- (a) hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine avalikkuselt ja oma arvel laenu andmine;
- (b) finantsinstrumentide turgude direktiivi I lisa A jao punktides 3 ja 6 osutatud tegevus, tingimusel et ettevõtja ei ole kaubadiiler, lubatud heitkoguse väärtpaberite diiler, investeerimisfond, kindlustusandja ega investeerimisühing, kelle puhul on krediidasutusena tegutsemise loa taotlemise suhtes tehtud erand kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikliga 8a, ning et täidetud on teatavad kvantitatiivsed piirmäärad.

Punktis a viidatakse klassikalistele krediidasutustele ja punktis b 1. klassi investeerimisühingutele.²⁶

4.1.1 Hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine avalikkuselt ja oma arvel laenu andmine

Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti a kohaselt peab ettevõtja äritegevus krediidasutuse määratlusele vastamiseks hõlmama kumulatiivselt kahte

²⁶ Vt joonealune märkus 10.

peamist pangandustegevust: i) hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine avalikkuselt ja ii) oma arvel laenu andmine.

Krediidiasutuse määratluse põhielemente (nt „hoiused“, „muud tagasimakstavad vahendid“, „laenu andmine“ või „avalikkus“) ei ole kapitalinõuete määruuses määratletud. Mõiste „hoius“ ainus määratlus liidu õiguses sisaldub hoiuste tagamise skeemi direktiivi artikli 2 lõike 1 punktis 3²⁷. Lisaks sellele on nende mõistete määratlused riigisisestes õigusaktides liikmesriigiti erinevad.²⁸

Ilma et see mõjutaks nende terminite määratlust riigisisestes õigusaktides, on EBA ühise hindamismetoodika punktis 5.1 esitatud põhiaspektid, mida tuleb nende tõlgendamisel arvesse võtta, et aidata tagada, et kõik pädevad asutused mõistaksid neid ühtemoodi.²⁹

Vahendid, mis on saadud seoses teatud teenuste (nagu makseteenused või e-raha emiteerimine) osutamisega, on sõnaselgelt „hoiuse“ mõistest välja arvatud.³⁰ Seega ei saa taotlejaid, kes osutavad ainult selliseid teenuseid, käsitada krediidiasutusena.

²⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/49/EL, 16. aprill 2014, hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149), nagu see on riigi õigusesse üle võetud. Kõnealuse direktiivi artikli 2 lõike 1 punkti 3 kohaselt tähendab „hoius“ kreditsaldot, „mis tekib kontole jäänud rahalistest vahenditest või tavalistest pangatehingutest tulenevatest ajutistest olukordadest ja mille krediidiasutus peab kohaldatavate seaduses sätestatud ja lepinguliste tingimuste kohaselt tagasi maksma, sealhulgas tähtajalised hoiused ja säästuhoiused, välja arvatud kreditsaldo, mille

- a) olemasolu saab tõestada üksnes Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/39/EÜ artikli 4 punktis 17 määratletud finantsinstrumendiga, välja arvatud juhul, kui see on säästutoode, mida tõendab nimeline hoiusesertifikaat ja mis on liikmesriigis olemas 2. juulil 2014;
- b) põhisumma ei ole nimiväärtuses tagasimakstav;
- c) põhisumma on nimiväärtuses tagasimakstav üksnes krediidiasutuse või kolmanda poole erigarantii või kokkuleppe alusel.”

²⁸ Vt ka Euroopa Pangandusjärelevalve arvamus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis a sätestatud krediidiasutuse määratluse elementide ja tegevusloa ulatuse aspektide kohta (EBA/OP/2020/15).

²⁹ Vt ka eelmises joonealuses märkuses mainitud EBA arvamus.

³⁰ Vt täpsemalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2015/2366/EL (25. november 2015, makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35)) artikli 18 lõige 3, mille kohaselt ei käsitata hoiusena rahalisi vahendeid, mille makseasutused saavad makseteenuse kasutajatelt, ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EÜ (16. september 2009, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ, ELT L 267, 10.10.2009, lk 7)) artikli 6 lõige 3.

Investeeringisühingud

Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b sätestatud krediidasutuse määratlust silmas pidades ei ole hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine avalikkuselt ja oma arvel laenu andmine 1. klassi investeeringisühingute puhul nende krediidasutusena käsitamise eeltingimus. Kooskõlas riigisisese õigusega tuleb 1. klassi investeeringisühingule, kes kaalub lisaks investeeringiste osutamisele traditsiooniliste pangandusteenuste (st hoiuste vastuvõtmine ja laenu andmine) pakkumist, anda klassikalise krediidasutuse tegevusluba vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktile a. Ta peab saama selle loa kas taotluse esmase esitamise etapis või hiljem, taotledes talle kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b kohaselt antud tegevusloa laiendamist.³¹

4.1.2 Määratluse järgimine

Klassikaliste krediidasutuste puhul peab ettevõtja krediidasutusena kvalifitseerumiseks tegelema mõlema määratluses sisalduva tegevusega (st i) hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine ja ii) laenu andmine).^{32,33,34,35} Juhul kui nende kahe peamise pangandustegevuse teostamine ei ole selgepiiriline, uurib EKP selle põhjuseid ja viib läbi sihipärase analüüsi.

Kuigi taotleb üksus peab lõpuks sisse seadma mõlemad tegevused, et teda saaks käsitada krediidasutusena, võib talle pärast tegevusloa andmist võimaldada teatavat paindlikkust tegevusalade väljaarendamisel (nt esimesel 12 kuul).

Kui äriplaan ei võimalda mõlemat määratluses sisalduvat tegevust pärast mõistlikku üleminekuperioodi korrapäraselt teostada, peaks taotleja oma krediidasutuse

³¹ Vt investeeringisühingute määruse põhjendus 40: „Krediidasutusteks ümber kujundatud suurtel investeeringisühingutel peaks olema lubatud võtta avalikkuselt vastu hoiuseid või muid tagasimakstavaid vahendeid ja anda oma arvel laenu üksnes siis, kui nad on saanud selliseks tegevuseks loa vastavalt direktiivile 2013/36/EL. Igasuguse sellise tegevusega tegelemine, sealhulgas avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine ja oma arvel laenu andmine, ei tohiks olla vajalik nõue selleks, et ettevõtjaid saaks käsitada krediidasutustena. Käesoleva määrusega kehtestatud krediidasutuse määratluse muutus ei tohiks seega mõjutada liikmesriikide poolt kooskõlas direktiividega 2013/36/EL ja (EL) 2019/2034 rakendatud riiklike tegevuslubade andmise kordasid, sealhulgas sätteid, mida liikmesriigid võivad pidada asjakohaseks, et täpsustada tegevust, millega võivad tegeleda suured investeeringisühingud, mis kuuluvad krediidasutuse muudetud määratluse alla.”

³² EKP viitab EBA arvamusele; vt [Euroopa Pangandusjärelevalve aramus krediidasutuste perimeetriga seotud küsimuste kohta](#) (EBA/OP/2014/12).

³³ EKP viitab EBA arvamusele; vt [Euroopa Pangandusjärelevalve aramus määruse \(EL\) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis a sätestatud krediidasutuse määratluse elementide ja tegevusloa ulatuse aspektide kohta](#) (EBA/OP/2020/15).

³⁴ Kui krediidasutuste üldine usaldatavusraamistik ei ole kavandatud tegevuste jaoks kõige õigem ja asjakohasem ning on olemas asjakohasem regulatiivne kord (nt e-raha emiteerimine ja makseteenused), viitavad asjaomased riiklikud pädevad asutused sellele.

³⁵ Olenevalt riigisisestest õigusest võib tegevusluba vajavate finantstegevuste loetelu hõlmata lisaks kapitalinõuete direktiivi I lisas sätestatud veel muid tegevusi. Täpsemalt vt käesoleva juhendi punkt 4.2.4.

tegevusloa taotlust uuesti kaaluma ja kontrollima, kas sobilikum oleks näiteks mõni muu regulatiivne kord.

4.2 Tegevusloa andmise menetlust nõudvad juhtumid

4.2.1 Uue tegevusloa andmine

Klassikalisele krediidasutusele tegevusloa andmist kohaldatakse tegevuste suhtes, mis on hõlmatud krediidasutuse määratlusega vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktile a, ning see hõlmab kõiki tegevusi, mille suhtes kohaldatakse vastastikust tunnustamist kooskõlas kapitalinõuete direktiivi I lisaga (vt allpool olev infokast „Vastastikku tunnustavate tegevuste loetelu”). Seda kohaldatakse ka muude reguleeritud tegevuste suhtes, milleks on siseriikliku õiguse kohaselt usaldatavusnõuete täitmiseks vaja tegevusluba.

Vastastikku tunnustatavate tegevuste loetelu

Kapitalinõuete direktiivi I lisas esitatud vastastikku tunnustatavate tegevuste loetelu hõlmab järgmist:

1. Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite kaasamine.
2. Laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediit, kinnisvaraga seotud krediidilepingud, regressiõigusega või -õiguseta faktooring, äritehingute finantseerimine (sealhulgas maksekohustuste ost).
3. Kapitalirent.
4. Makseteenused direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punkti 3 tähenduses.
5. Teiste makseviiside (nt reisirahakad ja pangavekslid) väljaandmine ja haldamine, kui see tegevusvaldkond pole hõlmatud punktiga 4.
6. Tagatised ja kohustused.
7. Nii enda arvel ja nimel kui ka klientide nimel tehtavad tehingud: a) rahaturu instrumentidega (tšekid, vekslid, hoiusesertifikaadid jne); b) välisvaluutaga; c) finantsfutuuri- ja -optsiionidega; d) vahetuskursi- ja intressiinstrumentidega; e) vabalt võõrandavate väärtpaberitega.
8. Osalemine väärtpaberite emiteerimisel ja sellega seotud teenuste pakkumine.
9. Ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri ja tööstusstrateegiat puudutavates ja muudes seonduvates küsimustes ning ettevõtjate ühinemise ja ostmisega seotud nõustamine ja teenused.
10. Rahamaakleri tegevus.

11. Vara valitsemine ja nõustamine.
12. Väärtpaberite hoidmine.
13. Krediidiinfo teenuste osutamine.
14. Pangahoidla teenused.
15. E-raha, sealhulgas krüptovaraturgude määruse³⁶ artikli 3 lõike 1 punktis 7 määratletud e-raha tokenite emiteerimine.
16. Krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punktis 6 määratletud varapõhiste tokenite emiteerimine.
17. Krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punktis 16 määratletud krüptovaratteenused.³⁷

Investeerimisühingud

Kapitalinõuete direktiivi artikli 8a kohaselt antakse 1. klassi investeeringühingutele tegevusluba krediitdiasutustena, nagu on sätestatud investeeringühingute direktiivi artiklis 62. Selline tegevusluba võimaldab neil jätkata kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b osutatud tegevustega, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest.

1. Investeeringühingud, kes täidavad kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b alapunktides i-ii sätestatud kvantitatiivseid nõudeid ja artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b alapunktis iii sätestatud kvalitatiivseid nõudeid, võivad jätkata nende tegevuste elluviimist, kui nad on hiljemalt 27. detsembriks 2020 taotlenud krediitdiasutuse tegevusluba.
2. Investeeringühingud, kes ei vasta eespool nimetatud kvantitatiivsetele ja kvalitatiivsetele nõuetele, võivad neid tegevusi jätkata hiljemalt kuni kapitalinõuete direktiivi artikli 8a lõike 1 punktis a või b määratletud sündmuseni. Need sätted võimaldavad investeeringühingutel, kes osutavad investeerimisteenuseid klientidele teistes liikmesriikides kas teenuste osutamise vabaduse alusel või filiaalide asutamise kaudu muus liikmesriigis kui nende päritoluliikmesriik, jätkata selliste teenuste osutamist finantsinstrumentide turgude direktiivi kohase üleeuroopalise tegevusloa andmise korra alusel kuni krediitdiasutuse tegevusloa saamiseni.

Kui 1. klassi investeeringühingud on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b kohaselt saanud krediitdiasutuse tegevusloa, hakkavad nad saama kasu kapitalinõuete direktiivi artiklis 35 ja järgnevates sätetes määratletud tegevuslubade süsteemist, mis võimaldab neil jätkata oma arvel finantsinstrumentidega kauplemist ning finantsinstrumentide ja/või finantsinstrumentide emissiooni tagamist kindla kohustuse alusel. Investeeringühingud, millest saavad 1. klassi investeeringühingud, kuna nad ületavad kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b alapunktides i-iii sätestatud künniseid või on muutunud enda ärimudelit, peavad

³⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/1114, 31. mai 2023, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 40).

³⁷ Finantsinstrumentide turgude direktiivi I lisa A ja B jaos ette nähtud teenuste ja tegevuste suhtes kehtib samuti kapitalinõuete direktiivi kohane vastastikune tunnustamine, kui viidatakse asjaomase direktiivi I lisa C jaos ette nähtud finantsinstrumentidele.

taotlema krediidasutuse tegevusluba, et tagada kapitalinõuete määruse ja kapitalinõuete direktiivi raamistikus sätestatud usaldatavusnõuete täitmine. See, kas 1. klassi investeerimisühingutele võib anda loa kapitalinõuete direktiivi I lisas sätestatud tegevusteks, sõltub kapitalinõuete direktiivi artiklit 8a üle võtvatest riigisestest õigusaktidest.

4.2.2 Üldine tegevusluba vs. tegevuspõhine tegevusluba

Mõnes ühtse järelevalvemehhanismi alla kuuluvast riigis³⁸ kasutatakse üldise tegevusloa mõistet, mis tähendab, et EKP tegevusloa andmise otsus hõlmab kõiki kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud tegevusi, mis on esitatud eespool infokastis „Vastastikku tunnustatavate tegevuste loetelu”. Teistes liikmesriikides antakse luba tegevuspõhiselt ja see hõlmab üksnes konkreetseid tegevusvaldkondi (vt EBA ühise hindamismetoodika punkt 5.2).

Investeerimisühingud

Riigisiseses õiguses on kindlaks määratud, mil määral võib 1. klassi investeerimisühingutele anda tegevusloa muudeks kui finantsinstrumentide turgude direktiivi I lisa A jao punktides 3 ja 6 osutatud tegevusteks, nimelt kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b määratletud tegevusaladeks.

4.2.3 Asukoha/registreerimiskoha muutmine ühest ühtse järelevalvemehhanismi riigist teise

Kuna tegevusluba antakse liidu õiguse alusel, nagu see on kohaldatavas riigi õigusesse üle võetud, siis juhul, kui krediidasutus kavatseb muuta oma registreerimiskohta või viia oma asukoha üle teise riiki (st teise ühtses järelevalvemehhanismis osalevasse ELi liikmesriiki), ei saa talle antud tegevusluba lihtsalt üle anda. Selle asemel peab krediidasutus taotlema EKP-lt uut tegevusluba vastavalt selle riigi õigusele, kuhu asukoht üle viiakse.

4.2.4 Riigisestest õigusaktidest tulenev tegevusloaõue

Riigisisese õigusega võidakse reguleerida rohkem tegevusi kui need, mis on loetletud kapitalinõuete direktiivi I lisas ja eespool olevas infokastis. Seega, kui krediidasutus peab riigisisestest õigusest tulenevalt taotlema tegevusluba konkreetse finantstegevuse alustamiseks, peab EKP tegema tegevusloa andmise otsuse isegi juhul, kui see tegevus ei ole kapitalinõuete direktiivi I lisa loetelus nimetatud, niivõrd

³⁸ Need liikmesriigid on Belgia, Eesti, Iirimaa, Kreeka, Hispaania, Prantsusmaa, Itaalia, Küpros, Läti, Luksemburg, Malta, Madalmaad ja Portugal.

kui see tegevusloa taotlemise nõue toetab EKP-le liidu õigusega antud järelevalvefunktsiooni.³⁹

4.2.5 Tegevusloa laiendamine

Tegevuspõhise tegevusloa korral peab krediitdiasutus (nagu see on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis a)) taotlema tegevusloa laiendamist, kui ta kavatseb alustada i) kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud uut reguleeritud tegevust, mida on kirjeldatud eespool olevas infokastis „Vastastikku tunnustatavate tegevuste loetelu” ja mis ei ole veel hõlmatud tema kehtiva tegevusloaga, või ii) uut reguleeritud tegevust, mille jaoks on riigisisese õiguse kohaselt vaja usaldatavusnõuete täitmise eesmärgil tegevusluba.

Investeeringisühingud

1. klassi investeeringisühingute puhul kohaldatakse tegevusloa laiendamise suhtes riigisisest õigust (vt eespool punktides 4.2.1 ja 4.2.2 toodud infokastid investeeringisühingute kohta).⁴⁰

4.2.6 Tegevusloa kategooria muutmine

Kui riigisiseste õigusaktidega nähakse kapitalinõuete määruuses sätestatud krediitdiasutuse määratluse raames ette erinevad tegevusloa kategooriad (nt tavapäraseid krediitdiasutused ja spetsialiseerunud krediitdiasutused), tehakse tegevusloa andmise otsus iga kategooriaga seotud konkreetsete tegevuste hindamise alusel. Põhimõtteliselt ja vastavalt riigisisestele õigusnormidele eeldab tegevusloa kategooria muutmine teistsugust hindamist ja seetõttu tuleks teha ka tegevusloa andmise otsus.

4.2.7 Õigusliku vormi muutmine

Krediitdiasutuse õigusliku vormi muutmiseks võib olla vaja tegevusloa andmise menetlust, kui muudatusega kaasneb olukord, kus olemasolev tegevusluba ei hõlma

³⁹ Ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artikli 78 lõige 5: „Otsus tegevusloa andmiseks hõlmab tegevust krediitdiasutusena vastavalt asjaomase riigi õiguse sätetele [...]”.

⁴⁰ Kui 1. klassi investeeringisühing kavatseb võtta avalikkuselt vastu hoiuseid või muid tagasimakstavaid vahendeid ja anda oma arvel laenu, siis võib üksusel olenevalt juhtumi asjaoludest ja riigisisestest õigusest olla vaja taotleda tegevusloa muutmist, et katta kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis a sätestatud määratlusega hõlmatud tegevusalad. Vt ka investeeringisühingute määruse põhjendus 40 ja delegeeritud määrus (EL) 2022/2579. Näiteks Prantsusmaa õiguse kohaselt on kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunkti b kohane tegevusluba antud spetsialiseerunud krediitdiasutusele, mis võib „teha ainult talle eriomastest õigus- ja haldusnormidest või temaga seoses tehtud asjaomasest heakskiitmisotsusest tulenevaid tegevusi” (Prantsusmaa rahandus- ja finantskoodeksi artikkel L513–1).

piisavalt üksuse äritegevust või muid aspekte (või erandjuhtudel, kui tegevusluba ei pruugi üldse olla). Sellisel juhul on vaja uut või laiendatud tegevusluba.

Kui õigusliku vormi muutmiseks ei ole vaja tegevusloa otsust, võib siiski olla vajalik järelevalveasutuse muud liiki heakskiit, näiteks krediidiasutuse asutamisdokumentide (põhikirja) muutmiseks.

4.2.8 Tegevuslubade üleandmine, ühinemised ja jagunemised, sildpangad ja ajutised krediidiasutused

Üldjuhul ei saa konkreetsele üksusele antud luba teisele üksusele üle anda.

Kui ühinevad kaks krediidiasutust, kellel ei ole tegevusluba samadeks tegevusteks, tuleb teha uus tegevusloa andmise otsus. Kui üle võttev asutus ei ole krediidiasutus või tal ei ole tegevusluba kaduva krediidiasutuse teatavateks tegevusteks (nt kuna üldise tegevusloa mõistet ei kohaldata), on vaja uut tegevusloa andmise otsust või üle võtva krediidiasutuse tegevusloa laiendamist vastavalt riigisisese õiguse erinõuetele. Peale selle võib olla vajalik, et ühinemiste puhul tehakse tegevusloa andmise menetluse ja muude kohaldatavate (järelevalvealaste) heakskiitmiste kohta otsuseid samaaegselt ja potentsiaalselt eri asutuste poolt. EKP peab heaks tavaks, et taotleja peab järelevalveasutusega enne taotluse esitamist arutelusid, et selgitada protsessi varases etapis menetluslike aspekte, teabenõudeid ja ajakava.

Ühinemiste ja jagunemiste kohaldamisala ning seonduvaid teavitamisnõudeid ja hindamiskriteeriumeid käsitletakse kapitalinõuete direktiivi artiklites 27h, 27i ja 27j. Tuleb silmas pidada, et ühinemist või jagunemist ei hinnata eraldiseisva menetlusena, kui see langeb kokku kapitalinõuete direktiivi artikli 8 kohase tegevusloa andmise menetlusega. Seetõttu hõlmab asjakohase tegevusloa hindamine ka vastava ühinemise või jagunemise, sealhulgas rakendamiskava hindamist.

4.2.8.1 Sildpangad

Kui kriisilahenduse kontekstis viiakse tegevus krediidiasutuselt üle sildpangale (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi (BRRD⁴¹) artiklid 40 ja 41), kohaldatakse sildpanga suhtes tegevusloa andmise menetlust, kuna kriisilahendusmenetluses oleva üksuse tegevusluba ei saa üle anda.⁴² Sellistel juhtudel võib kriisilahenduse eesmärkide saavutamiseks kooskõlas pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 41 lõikega 1 sildpanga

⁴¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, millega luuakse krediidiasutuste ja investimisühingute 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 määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

⁴² Sildpank on krediidiasutus, mis kuulub täielikult või osaliselt ühe või mitme avalik-õigusliku asutuse omandusse või mis on kriisilahendusasutuse kontrolli all ning mille peamine eesmärk on tagada, et oluliste finantsteenuste osutamine maksejõuetu krediidiasutuse klientidele jätkuvalt toimiks ning olulised finantstoimingud ei katkeks.

asutada ja anda talle tegevusloa, ilma et ta vastaks oma tegevuse alguses lühiajaliselt kõikidele kapitalinõuete direktiivi nõuetele. Kui EKP otsustab kriisilahendusasutuse vastava taotluse alusel sellise tegevusloa anda, peab ta ära märkima ajavahemiku, mille jooksul tehakse sildasutuse suhtes erand asjaomaste nõuete täitmise kohustusest (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 41 lõige 1).

Olenevalt olukorrast tehakse sildpankadele tegevuslubade andmisel koostööd teiste asutustega, eelkõige Ühtse Kriisilahendusnõukoguga ja/või riigi kriisilahendusasutusega. Vajaduse korral võidakse kaasata ka teisi asutusi.

4.2.8.2 Ajutised krediidasutused

Mõnikord tuleb tehingute puhul teatavad pangandustegevused koondada uude üksusesse, enne kui need saab liita tulevase omandajaga.⁴³ Selliseid üksusi nimetatakse ajutisteks krediidasutusteks, sest need eksisteerivad tavaliselt ainult lühikest aega. Kui ajutine krediidasutus kvalifitseerub kapitalinõuete määrase kohaseks krediidasutuseks (st üleantud tegevused on kapitalinõuete määrase kohaselt asjakohased), tuleb talle anda krediidasutuse tegevusluba. Siiski võib igal üksikjuhul teha erandi, kui ajutise üksuse olemasolu eeldatav kestus vastab piiratud ajale, mis on vajalik ühinemisega seotud juriidiliste tehingute lõpuleviimiseks. Sellistel juhtudel peab EKP heaks tavaks, et taotleja peab järelevalveasutustega enne taotluse esitamist juba protsessi alguses arutelusid.

⁴³ Näitena võib tuua tütarettevõtja müügi konsolideerimisgrupi poolt, kus tütarettevõtja teatav tegevus peab jääma konsolideerimisgruppi. Tegevused, mis peavad jääma konsolideerimisgruppi, võib näiteks koondada uude juriidilisse üksusesse ja seejärel ühendada konsolideerimisgrupi teise üksusega.

5 Hindamine

5.1 Üldnõuded

Järelevalveasutused hindavad kõiki krediidasutuse tegevusloa taotlusi, sealhulgas muudatusi olemasolevates tegevuslubades (sh tegevusloa laiendamised) ja 1. klassi investeerimisühingute taotlusi kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artiklitega 10–14, nagu need on riigi õigusesse üle võetud ja mida on üksikasjalikumalt kirjeldatud EBA ühise hindamismetoodika jagudes 7–10.

Järelevalvealane hindamine hõlmab järgmisi valdkondi:

- tegevusluba taotleva krediidasutuse tegevuskava, organisatsiooniline struktuur ja äriplaan;
- tegevusloa andmise ajal olev kapital, sealhulgas tegevusluba taotleva krediidasutuse kapitaliseerituse summa, allikad ja ajastus;
- tegevusluba taotleva krediidasutuse juhtimis- ja järelevalvefunktsiooni täitva juhtorgani sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine;
- tegevusluba taotleva krediidasutuse otsest ja kaudset osalust omavate aktsionäride sobivuse hindamine;
- rahapesuvastase võitlusega ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud kaalutlused usaldatavusnõuete seisukohast (käesoleva juhendi 6. jaos selgitatud piirides).

Järgmistes punktides käsitletakse neid hindamisvaldkondi üksikasjalikumalt.

5.2 Tegevuskava, organisatsiooniline struktuur ja äriplaan

Selles jaos antakse üldine ülevaade asjaomaste poliitikavaldkondade tõlgendusest tulenevatest erinevatest elementidest.^{44 45} See hõlmab järgmist kuut põhivaldkonda: i) äriplaani hindamine; ii) juhtorgan; iii) organisatsiooniline struktuur; iv) sisekontrolli- ja riskijuhtimisraamistik; v) IT-infrastruktuur ning IKT poliitika, tegevuskerksus ning talitluspidevuse kava ja põhimõtted; ning vi) tegevuse edasiandmise kord.

⁴⁴ Täpsemalt käsitletakse selles jaos kapitalinõuete direktiivi artikli 10 lõigetes 1 ja 2 sätestatud küsimusi, mis käsitlevad tegevusluba taotleva krediidasutuse organisatsioonilist ülesehitust ja (juhtimis)korda ning tema protsesse ja mehhanisme. See hõlmab ka kapitalinõuete direktiivi artiklit 13, mis käsitleb tegevusluba taotleva krediidasutuse tegelikku juhtimist.

⁴⁵ Kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega tegevuslubade andmise kohta on vaja tagada krediidasutuse kindel ja usaldusväärne juhtimine ning stabiilne juhtimiskord. Delegeeritud määruse artiklites 5 ja 7 ning selle I lisas on esitatud sellise hindamise läbiviimiseks nõutava põhiteabe üksikasjad. Hindamise seisukohast viitab EBA ühise hindamismetoodika 9. jagu tegevusluba taotleva krediidasutuse sisejuhtimisele. Viited asjakohastele suunistele on esitatud EBA ühise hindamismetoodika punktis 128.

5.2.1 Äriplaani hindamine

EBA ühise hindamismetoodika 7. jaos selgitatakse üksikasjalikult metoodikat ja elemente, mida pädevad asutused peaksid hindama, et saada ülevaade taotleja ärimudeli elujõulisusest ja jätkusuutlikkusest ning tema suutlikkusest täita kavandamisperioodil usaldatavusnõudeid. Ühtlasi antakse olulise osaluse menetlusi käsitlevas EKP juhendis täiendavat teavet äriplaanide järelevalvealasel hindamisel kasutatava metoodika kohta.⁴⁶

Üks EBA ühises hindamismetoodikas kasutusele võetud elemente on see, et tegevusluba taotleva krediitiasutuse esitatav stressistsenaarium peaks olema „raske, kuid usutav”. Tagamaks, et tegevusluba taotleva krediitiasutuse esitatud stressistsenaarium on raske, kuid usutav, hindavad järelevalveasutused kooskõlas eespool nimetatud suunistes sätestatud proportsionaalsuse põhimõttega, kas stressistsenaarium on üldiselt kooskõlas taotleja riskiprofiili ja ärimudeliga ning tema tegevuse olemuse, ulatuse ja keerukusega. Seejärel hindavad järelevalveasutused eelkõige järgmist:

- Stressistsenaariumi eelduste raskusaste, uurides riskitegurite ja -parameetrite statistilist taustaanalüüsi, sealhulgas nende esinemise tõenäosust või sagedust, kui see on asjakohane.
- Meetodid, mida kasutatakse stsenaariumite regulatiivse ja majandusliku kapitalimõju analüüsimisel ning eelkõige riskitegurite asjakohasteks riskiparameetriteks teisendamisel (nt makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär, mahakandmised, õiglase väärtuse väärtuskärped jne). Järelevalveasutused hindavad ka seda, kas makromajanduslikud eeldused on vähemalt kooskõlas ametlike konsensuslike langusprognoosidega või EBA ELi-üleste stressitestide stsenaariumitega, kui need on kättesaadavad/asjakohased).
- Kas eeldatakse, et stressisündmused toimuvad prognoosiperioodi ajahetkel, kus neil on kõige suurem mõju.
- Olemasolevate juhtimismeetmete netomõju (millest on maha arvatud otsesed või kaudsed kulud) kvantifitseerimine ja avalikustamine nii koos kui ka eraldiseisvalt, võttes arvesse ka meetmete omavahelist seotust.
- Olemasolevate juhtimismeetmete netomõju kvantifitseerimine ja avalikustamine eraldiseisvalt stressisündmuse mõjust (st stressistsenaariumi mõju enne ja pärast juhtimismeetmete rakendamist).
- Ajateguri arvessevõtmine juhtimismeetmete netomõju kvantifitseerimisel (nt mõnda juhtimismeedet saab rakendada minimaalse ajaga).
- Kas juhtimismeetmed osutuksid stressistsenaariumi korral kättesaamatuks või majanduslikult mittetasuvaks.

⁴⁶ Vt [juhend olulise osaluse menetluste kohta](#) EKP pangandusjärelevalve veebilehel.

- Kas rakenduskava on usaldatavusnõuete seisukohast realistlik ja usaldusväärne. Hindamine peaks olema juhtumi konkreetsete üksikasjade seisukohalt proportsionaalne, võttes arvesse kavandatavas toimingus osalevate üksuste suurust, keerukust ja riskiprofiili. Samuti peaks see kajastama üksustevahelise võimaliku sünergia ulatust usaldatavusnõuete täitmisel.⁴⁷

Kui konkreetsetel juhtudel leitakse, et ärimudeli olemuse tõttu kaasnevad äriplaaniga suuremad riskid (nt finantstehnoloogia pankade puhul), hindab EKP ka taotleja väljumiskava. Väljumiskavas määratakse kindlaks, kuidas taotleja saab enda äritegevuse omal algatusel, nõuetekohasel viisil ja maksevõimelisuse säilitades lõpetada, kahjustamata seejuures tarbijaid ning vältides häireid finantssüsteemile ja regulatiivse sekkumise vajadust.⁴⁸

5.2.2 Juhtorgan

EBA ühise hindamismetoodika punktis 9.2 kirjeldatakse juhtorganiga seotud järelevalvealast hindamist. Muu hulgas hindavad pädevad asutused juhtorgani liikmete ja vajaduse korral võtmeisikute sobivust (vt käesoleva juhendi punkt 5.4). Siin viidatakse ka EBA suunistele sisejuhtimise kohta ning ESMA ja EBA ühissuunistele juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise kohta vastavalt direktiivile 2013/36/EL ja direktiivile 2014/65/EL (EBA/GL/2021/06).

5.2.3 Organisatsiooniline struktuur

Organisatsioonilist struktuuri hinnatakse kooskõlas EBA ühise hindamismetoodika punktiga 9.3, milles kirjeldatakse pädevate asutuste hinnangut organisatsioonilise struktuuri põhiaspektide kohta.

5.2.4 Sisekontrolli- ja riskijuhtimisraamistik

EBA ühise hindamismetoodika punktis 9.4 kirjeldatakse, kuidas pädevad asutused hindavad tegevusluba taotleva krediidiasutuse sisekontrolli- ja riskijuhtimisraamistikku.⁴⁹ Tegevuslubade andmist käsitleva komisjoni delegeeritud määruse artiklites 4 ja 5 on sätestatud nõuded esitatavate dokumentide kohta (st

⁴⁷ See kehtib juhul, kui asjaomase tegevusloa hindamine hõlmab ka vastava ühinemise või jagunemise hindamist, nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artiklites 27h, 27i ja 27j.

⁴⁸ Üldjuhul hindab EKP ka väljumiskava algatamise konkreetseid käivitavaid tegureid, mis on üldiselt kooskõlas ärimudeli olemusega. Need tegurid määratakse tavaliselt kindlaks kvantitatiivsete näitajate (nt kapital, likviidsus ja kasumlikkus) abil. Selgete piirväärtuste kaudu tagavad need täpse ülevaate sellest, millal lävend ületatakse ja milline on ajakava juhtiva järelevalveasutuse teavitamiseks.

⁴⁹ Sisekontrolli- ja riskijuhtimisraamistiku hindamisel on oluline meeles pidada, et tegevusloa andmise otsused on tulevikku suunatud ning organisatsiooni struktuuride ja meetmete tegeliku tõhususe hindamine on keeruline. Sisekontrolli- ja riskijuhtimisraamistiku hindamisel peaks pädevate asutuste tehtava läbivaatamise eesmärk olema tagada, et kavandatud struktuurides ja ülesehituses ei esine puudusi, mis mõjutaksid tegelikku tõhusust pärast äritegevuse alustamist.

asjakohaste põhimõtete ülevaade⁵⁰ koos sisekorraldust kirjeldavate dokumentidega, viidates sisekontrollile).

5.2.5 IT-infrastruktuur ning IKT poliitika, tegevuskerksus ning talitluspidevuse kava ja põhimõtted

Kooskõlas kohaldatavate standarditega peab tegevusluba taotleval krediidiasutus kirjeldama IT-struktuuri ja -raamistikku ja tõendama selle kehtivust koos ülevaatega asjakohastest põhimõtetest, nagu need on sätestatud tegevuslubade andmist käsitlevas komisjoni delegeeritud määruses⁵¹, EBA ühises hindamismetoodikas (punkt 9.4.8), EBA suunistes IKT- ja turvariskide juhtimiseks ning EBA suunistes info- ja kommunikatsioonitehnoloogia riskide hindamise kohta järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames.

5.2.6 Tegevuse edasiandmine

Taotleja peab esitama loetelu tegevustest, mida kavatsetakse edasi anda kolmandast isikust teenuseosutajatele (kas grupisiselt või väljaspool gruppi, kuhu üksus kuulub), koos asjakohaste dokumentidega, nagu on osutatud tegevuslubade andmist käsitleva komisjoni delegeeritud määruse (mis käsitleb tegevusloa andmist) artikli 5 lõike 1 punktis f.

Piiratumas ulatuses hindamist võib pidada asjakohaseks juhul, kui krediidiasutus kuulub juba Euroopa pangandusjärelevalve all oleva konsolideerimisgrupi reguleerimisalasse, taotleja rakendab pangagrupis kehtivaid tegevuse edasiandmise põhimõtteid ja konsolideerimisgrupi tegevuspõhimõtted on juba saanud positiivse hinnangu.

5.3 Kapitali maht tegevusloa andmise ajal

Tegevusluba taotleva krediidiasutuse kapitali hindamisel hindavad järelevalveasutused äriplaanis sisalduvate kapitali sissevoolude suurust, ajastust ja allikaid. Eelkõige hindavad järelevalveasutused, kas tegevusluba taotleval

⁵⁰ Tegevuslubade andmist käsitleva komisjoni delegeeritud määruse artikli 4 punktis g on sätestatud, et krediidiasutuse tegevusloa taotlus peab sisaldama „ülevaadet taotluse esitanud krediidiasutuse järgmistest raamistikust ja põhimõtetest: i) riskijuhtimisraamistik, milles selgitatakse taotluse esitanud krediidiasutuse kõrgetasemelist strateegiat oma tegevusega seotud riskide, sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide kindlakstegemiseks ja juhtimiseks, ja kirjeldatakse nende riskide juhtimise strateegiat, sealhulgas riskitaluvuse ja -valmiduse aruanne ning meetmed, mille eesmärk on viia hinnatud risk kooskõlla riskivalmidusega; ii) likviidsusriski juhtimise põhimõtted; iii) rahastamise kontsentratsiooni ja mitmekesisistamise põhimõtted; iv) tagatisvara haldamise põhimõtted; v) hoiustamispõhimõtted; vi) krediidid- ja laenuandmispõhimõtted; vii) kontsentratsiooniriski põhimõtted; viii) provisjoneerimise põhimõtted; ix) dividendide jaotamise põhimõtted; x) kauplemisportfelli põhimõtted.”

⁵¹ Tegevuslubade andmist käsitleva komisjoni delegeeritud määruse artikli 5 lõike 1 punktis e on sätestatud, et krediidiasutuse tegevusloa taotlus peab sisaldama „iv) talitluspidevuse kava ja põhimõtteid, sealhulgas ülevaadet olemasolevatest varu- ja taastamissüsteemidest ning kavadest, millega tagatakse oluliste töötajate kättesaadavus talitluspidevuse olukorras”.

krediidiasutus täidab operatsioonide esimese kolme aasta jooksul esialgseid⁵², riskipõhiseid⁵³ ja finantsvõimendusel põhinevaid⁵⁴ kapitalinõudeid ning suurte riskipositsioonide piirmäärasid nii⁵⁵ põhistsenaariumi kui ka raske, kuid usutava stressistsenaariumi korral. See hinnang põhineb finantsprognosidel, mille tegevusluba taotlev krediidiasutus koostab pärast seda, kui järelevalveasutused on teinud oma kontrolli ja osutanud probleemidele. Tegevusloa andmise ajal nõutava kapitali summa, ajastuse ja allikate kindlaksmääramisel eristavad järelevalveasutused seda, mida on tegevusluba taotleval krediidiasutusel vaja selleks, et täita eespool nimetatud kapitalinõudeid esimese 12 tegevuskuu jooksul ja esimese 36 tegevuskuu jooksul, nagu on selgitatud allpool.

5.3.1 Nõutav kapitalisumma tegevusloa andmise ajal

EBA ühise hindamismetoodika punkti 116 kohaselt on tegevusloa andmisel nõutav kapitalisumma see, mis pärast mahaarvamisi, usaldatavusfiltreid ja akumulieeritud kahjumit tagaks tegevusluba taotleva krediidiasutuse pideva vastavuse esialgsetele, riskipõhistele ja finantsvõimendusel põhinevatele kapitalinõuetele ning riskide kontsentreerumise piirangutele nii põhistsenaariumi kui ka raske, kuid usutava stressistsenaariumi korral *esimese 36 tegevuskuu jooksul*. Tabelis 1 on esitatud EBA ühise hindamismetoodika punktis 116 esitatud juhiste kokkuvõte. Selles on esitatud kuus erinevat näitajat (üks iga kolme kapitalinõude kohta kahe alternatiivse stsenaariumi korral). Tegevusloa andmisel nõutava kapitali maht vastab nendest kuuest näitajast suurimale. Juhul kui asjakohased võivad olla ka riskide kontsentreerumise piirmäärad, võib tabel 1 sisaldada kaheksat erinevat näitajat (näiteks kui tegevusluba taotlev krediidiasutus kavatses muuta oma asukohta või omandada portfelli, võivad suurte riskipositsioonidega seotud kapitalinõuded olla suuremad kui ülejäänud kolmest kapitalinõudest tulenevad kapitalinõuded).

⁵² Algkapital on kindlaksmääratud summa, mis on sätestatud selle liikmesriigi kapitalinõuete direktiivi artiklit 12 üle võtvates õigusaktides, kus panga tegevusluba taotletakse. Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 93 lõikega 3 ei tohi krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendid langeda allapoole tegevusloa andmise ajal ette nähtud algkapitali summat.

⁵³ Kapitalinõuete määruse III osa.

⁵⁴ Kapitalinõuete määruse VII osa.

⁵⁵ Kapitalinõuete määruse IV osa.

Tabel 1

Nõutav kapitalisumma tegevusloa andmise ajal (näide)

	Põhistsenaarium		Stressistsenaarium	
	Summa (mln eurodes)		Summa (mln eurodes)	
Üldine kapitalinõue ¹⁾ 36. kuuks	36		36	
+ Mahaarvamised ja usaldatavusfiltrid 36. kuuks	3	68	3	75
+ Akumuleeritud kahjum 36. kuuks	29		36	
Algkapitali miinimumnõue ²⁾	5		5	
+ Akumuleeritud kahjum 36. kuuks	29	34	36	41
Finantsvõimenduse määra nõue 36. kuuks	50		47	
+ Mahaarvamised ja usaldatavusfiltrid 36. kuuks	3	82	3	86
+ Akumuleeritud kahjum 36. kuuks	29		36	
Riskide kontsentreerumise nõue 36. kuuks ³⁾				
+ Mahaarvamised ja usaldatavusfiltrid 36. kuuks				
+ Akumuleeritud kahjum 36. kuuks				
Nõutav kapitalisumma tegevusloa andmise ajal	86			

Märkused.

1) Mõnes riigis võetakse üldise kapitalinõude kindlaksmääramisel arvesse lisakapitalinõuet, et katta alustavas ettevõttes tekkivaid täiendavaid riske.

2) Algkapitali miinimumnõue peaks arvesse võtma mitte ainult kapitalinõuete määrase artikli 4 lõike 1 punkti 51, vaid ka selle artikli 93 lõiget 1.

3) Kohaldatakse ainult nende taotlejate suhtes, kes prognoosivad oma äriplaanis riskide kontsentreerumist.

5.3.2 Nõutava kapitali ajastus ja allikad tegevusloa andmise ajal

EBA ühise hindamismetoodika punkti 123 kohaselt tuleb nõutava kapitali summa see osa, mis tagaks tegevusloa taotleja krediidiasutuse pideva vastavuse esialgsetele, riskipõhistele ja finantsvõimendusel põhinevatele kapitalinõuetele ning riskide kontsentreerumise piirmääradele nii põhistsenaariumi kui ka raske, kuid usutava stressistsenaariumi korral esimese 12 tegevuskuu jooksul, sisse maksta enne, kui EKP annab loa krediidiasutuse tegevuse alustamiseks. Tabelis 2 on esitatud EBA ühise hindamismetoodika punktis 123 esitatud juhiste kokkuvõte. Selles on esitatud kuus erinevat näitajat (üks iga kolme kapitalinõude kohta kahe alternatiivse stsenaariumi korral). Sissemakstava raamatupidamisliku omakapitali maht enne EKP-lt tegevusloa saamist vastab nendest kuuest näitajast suurimale. Juhul kui asjakohased võivad olla ka riskide kontsentreerumise piirmäärad, võib tabel 2 sisaldada kaheksat erinevat näitajat (näiteks kui tegevusloa taotleja krediidiasutus kavatseb muuta oma asukohta või omandada portfelli, võivad suurte riskipositsioonidega seotud kapitalinõuded olla suuremad kui ülejäänud kolmest kapitalinõudest tulenevad kapitalinõuded).

Tabel 2

Nõutav kapitalisumma, mis tuleb sisse maksta enne EKP-lt tegevusloa saamist (näide)

	Põhistsenaarium		Stressistsenaarium	
	Summa (mln eurodes)		Summa (mln eurodes)	
Üldine kapitalinõue 12. kuuks	12		10	
+ Mahaarvamised ja usaldatavusfiltrid 12. kuuks	3	27	3	28
+ Akumuleeritud kahjum 12. kuuks	12		15	
Algkapitali miinimumnõue ¹⁾	5	17	5	20
+ Akumuleeritud kahjum 12. kuuks	12		15	
Finantsvõimenduse määra nõue 12. kuuks	6		5	
+ Mahaarvamised ja usaldatavusfiltrid 12. kuuks	3	21	3	23
+ Akumuleeritud kahjum 12. kuuks	12		15	
Riskide kontsentreerumise nõue 12. kuuks ²⁾				
+ Mahaarvamised ja usaldatavusfiltrid 12. kuuks				
+ Akumuleeritud kahjum 12. kuuks				
Nõutav kapitalisumma, mis tuleb sisse maksta enne EKP-lt tegevusloa saamist	28			

Märkused.

1) Algkapitali miinimumnõue peaks arvesse võtma mitte ainult kapitalinõuete määrase artikli 4 lõike 1 punkti 51, vaid ka selle artikli 93 lõiget 1.

2) Kohaldatakse ainult nende taotlejate suhtes, kes prognoosivad oma äriplaanis riskide kontsentreerumist.

Tegevuslubade andmist käsitleva komisjoni delegeeritud määruse artikli 6 lõike 1 kohaselt peab tegevusluba taotlev krediidasutus tõendama, et tema aktsionärid on kapitali sisse maksnud. EBA ühise hindamismetoodika punkti 124 kohaselt kontrollib pädev asutus, kas kapital on tegelikult sisse makstud. Peale selle tuleks EBA ühise hindamismetoodika punkti 125 kohaselt juhul, kui kohaldatavas riigi õiguses ei nõuta sõnaselgelt, et minimaalne algkapital tuleb sisse maksta enne EKP poolt tegevusloa väljaandmist, lisada positiivse tegevusloa otsusele eeltingimus, mille kohaselt tegevusluba hakkab kehtima alles pärast nõutava kapitali sissemaksmist.

EBA ühise hindamismetoodika punkti 122 kohaselt kontrollib pädev asutus, kas tegevusluba taotleva krediidasutuse kapital on selgelt eraldatud tema aktsionäride omavahenditest ja varadest alates hetkest, mil kapital tuleb sisse maksta, ning see on tegevusluba taotlevale krediidasutusele piiranguteta täielikult kättesaadav.

EBA ühise hindamismetoodika punkti 126 kohaselt peaks nõutav kapitalisumma, mis tagaks tegevusluba taotleva krediidasutuse pideva vastavuse esialgsetele, riskipõhistele ja finantsvõimendusel põhinevatele kapitalinõuetele ning riskide kontsentreerumise piirangutele nii põhistsenaariumi kui ka raske, kuid usutava stressistsenaariumi korral teisel ja kolmandal tegevusaastal, pärinema rahastamisallikatest, mida hinnatakse „viivitamata kättesaadavaks”. Tulevased kapitali sissevoolud, mille väärtus on tegevusloa andmise ajal ebakindel (nt aktsionäride tulevane kasum, tulevase esmase avaliku pakkumise käigus kaasatud kapital, võlakirjade emiteerimine turule või volatiilsete või mittelikviidsete varade tulevases müügist saadav tulu), ei pruugi vastata viivitamata kättesaadavate kapitaliallikate määratlusele. Samal ajal võivad viivitamata kättesaadavate kapitaliallikate määratlusele vastava aktsionäride sõlmitud kokkulepped või lepingud

kapitali eraldamiseks või kavandatavad grupisisesed täiendavate esimese taseme omavahendite/teise taseme omavahendite emissioonid, kui emattevõtjal on piisavalt ülemäärast kapitali.

5.4 Juhtorgani liikmete sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine

Taotleja juhtorgani liikmete vastavust sobivuse ja nõuetekohasuse nõuetele tuleb hinnata vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 13 lõike 1 teisele lausele, nagu see on üle võetud riigi õigusesse.⁵⁶ See kehtib kõigi juhtorgani liikmete (nii tegevjuhtide kui ka järelevalvefunktsiooni täitvate liikmete) kohta, olenemata juhtimisstruktuurist.

Kui see on riigi õiguse kohaselt asjakohane, hindavad pädevad asutused ka võtmeisikute sobivust. Võtmeisikute sobivust hinnatakse kooskõlas kapitalinõuete direktiivi ülevõtvate riigi õigusaktidega.⁵⁷

Tegevusloa andmise otsus ise hõlmab kõigi juhtorgani liikmete ning, kui see on riigi õiguse kohaselt kohaldatav, võtmeisikute sobivuse ja nõuetekohasuse hindamist.

Erinevalt järelevalveasutuste poolt uute juhtorgani liikmete kohta aja jooksul tehtavatest sobivuse ja nõuetekohasuse hindamistest hindab EKP tegevusloa andmise protsessis nii oluliste kui ka vähem oluliste krediitiasutuste puhul seda, kas juhtorgani potentsiaalsed liikmed on sobivad ja nõuetekohased. Kui esmase tegevusloa andmise otsus on tehtud, ei mõjuta edasised ametisse nimetamised või juhtorgani koosseisus tehtavad muudatused juba langetatud tegevusloa otsust ega nõua uue otsuse vastuvõtmist.

Tegevusloa andmise menetluses kasutatakse ametisse nimetatavate juhtorgani liikmete hindamisel samu kriteeriumeid, millele tuginetakse sobivuse ja nõuetekohasuse korrapärasel hindamisel.⁵⁸ Neid kriteeriumeid täiendavad ESMA ja EBA ühissuunised juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise kohta vastavalt direktiivile 2013/36/EL ja direktiivile 2014/65/EL ning EKP juhend sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise kohta.⁵⁹

⁵⁶ Kapitalinõuete direktiivi artikli 13 lõige 1: „Pädevad asutused annavad krediitiasutusele tegevuse alustamiseks loa üksnes juhul, kui taotluse esitanud krediitiasutuse tegevust juhivad tegelikult vähemalt kaks isikut.” (nn nelja silma põhimõte) Seda silmas pidades ja ilma et see piiraks riigi äriühinguõiguse sätete kohaldamist, tuleb tegevusloa taotlemisel kindlaks määrata vähemalt kaks isikut, kes tegelikult juhivad uue krediitiasutuse tegevust.

⁵⁷ Kapitalinõuete direktiivi artikli 91a lõike 1 kohaselt on järelevalve alla kuuluvatel üksustel esmane vastutus tagada, et võtmeisikud vastavad samas sättes sätestatud sobivusnõuetele; samuti peab pädev asutus hindama mõningaid konkreetseid rolle, nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artikli 91a lõikes 5. Võtmeisikute hindamise ulatus tegevusloa andmise menetluses sõltub sellest, kuidas kapitalinõuete direktiiv on riigi õigusesse üle võetud.

⁵⁸ Vt kapitalinõuete direktiivi artikkel 91, milles mainitakse i) kogemust, ii) mainet, iii) huvide konflikte ja sõltumatust, iv) ametiülesannete täitmisele pühendatavat aega ning v) kollektiivset sobivust.

Vt [sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise juhend](#), mis on kättesaadav EKP pangandusjärelevalve veebilehel.

5.4.1 Konkreetsed juhtumid

Kuna hindamisel lähtutakse proportsionaalsuse põhimõttest, saab menetlust kohandada vastavalt taotleva üksuse eeldatavale süsteemsele tähtsusele ja prognoositavale riskiprofiilile. Allpool toodud näites kirjeldatakse, kuidas proportsionaalsuse põhimõtet saab konkreetsetel juhtudel kohaldada.

5.4.1.1 Sobivuse ja nõuetekohasuse hindamine tegevusloa laiendamise korral

Tegevusloa laiendamist taotlevatele krediidasutustele on tegevusluba juba antud, nad kuuluvad kas EKP või riikliku pädeva asutuse järelevalve alla ning pädev järelevalveasutus hindab korrapäraselt juhtorgani liikmete sobivust. Seetõttu ei tehta tegevusloa laiendamise taotlemisel tavaliselt juhtorgani juba ametis olevatele liikmetele uut hindamist. Kui hindamise käigus ilmneb uusi asjaolusid, mis võivad mõjutada negatiivselt juhtorgani liikmete sobivust ja nõuetekohasust, võib EKP otsustada eraldiseisvalt läbi viia sobivuse ja nõuetekohasuse täieliku hindamise.

Peale selle viib EKP läbi (juhtorgani üksikute liikmete või juhtorgani kui terviku) sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise selleks, et:

- hinnata tegevusloa laiendamise tulemusel ametisse nimetatavaid uusi juhtorgani liikmeid;
- tagada juhtorgani kollektiivse sobivuse säilitamine, kui tegevusloa laiendamine toob kaasa olulise muutuse üksuse ärimudelil või selle teenuste ja toodete keerukuses või ulatusalas.

5.5 Aktsionäride hindamine tegevusloa andmise menetluses

Enne tegevusloa andmist kaalub pädev asutus uue krediidasutuse aktsionäride hindamise vajadust. Hinnatakse järgmisi aktsionäre:

- aktsionärid, kes omandavad kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 36 määratletud olulise osaluse;
- kui olulist osalust ei ole, siis 20 suurimat aktsionäri.

Olulist osalust omavate aktsionäride hindamise üksikasjad on esitatud EKP [juhendis olulise osaluse menetluste kohta](#).

Sellega seoses nõutav teave on sätestatud tegevuslubade andmist käsitleva komisjoni delegeeritud määruse artiklites 8 ja 9 ning II lisas.

5.5.1 Hindamise ulatus: olulist osalust omavad aktsionärid

Kui ühel või mitmel aktsionäril on oluline osalus, kohaldatakse samu kriteeriumeid, mis kehtivad olemasolevas krediitdiasutuses olulise osaluse omandaja hindamisel. Need kriteeriumid on:

- maine (vt EKP juhend olulise osaluse menetluste kohta, punkt 5.2.1);
- finantsseisundi tugevus (vt EKP juhend olulise osaluse menetluste kohta, punkt 5.2.3);
- rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus (vt EKP juhend olulise osaluse menetluste kohta, punkt 5.2.5);
- krediitdiasutuse äritegevust juhtima asuva kõrgema juhtkonna maine, teadmised, oskused ja kogemused (vt EKP juhend olulise osaluse menetluste kohta, punkt 5.2.2);
- usaldatavusnõuete prognoositav täitmine krediitdiasutuse poolt (vt EKP juhend olulise osaluse menetluste kohta, punkt 5.2.4).

Eraldi otsust olulis(t)e osalus(t)e kohta ei tehta, välja arvatud juhul, kui riigi õiguse kohaselt on nõutav konkreetne autonoomne otsus selle kohta, kas kavandatavad aktsionärid täidavad olulise osaluse kriteeriumeid. Seega hõlmab tegevusloa andmise otsus põhimõtteliselt ka aktsionäride hindamise tulemusi.

5.5.2 Hindamise ulatus: 20 suurimat aktsionäri

Kui ühelgi aktsionäril ei ole olulist osalust, keskendutakse hindamisel 20 suurimale aktsionärile või, kui üksusel on vähem kui 20 aktsionäri, kõigile aktsionäridele.

Järelevalveasutused võtavad arvesse teavet, mis on avaldatud EBA regulatiivsetes tehnilistes standardites (kus täpsustatakse krediitdiasutuse tegevusloa taotluses esitatavat teavet⁶⁰) ja EBA ühises hindamismetoodikas. Samuti võetakse arvesse proportsionaalsuse põhimõtet ja asjakohaseid asjaolusid, nagu osaluse suurus, krediitdiasutuse omadused ja aktsionäride roll.

Mitu aktsionäri võivad omada sama suurt osalust, mistõttu on keeruline otsustada, keda kaasata 20 suurima aktsionäri sihipärasesse hindamisse. Sellisel juhul kaasatakse hindamisse põhimõtteliselt kõik aktsionärid, kelle osalus on täpselt sama suur kui väikseim künnist ületav osalus.

Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2022/2580, 17. juuni 2022, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mis tuleb esitada krediitdiasutuse tegevusloa taotluses, ja millega määratakse kindlaks takistused, mis võivad pärssida järelevalveasutuste järelevalvefunktsioonide tõhusat täitmist.

6 Rahapesuvastase võitlusega ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud kaalutlused usaldatavusnõuete seisukohast

Kapitalinõuete direktiivi artikli 14 lõikes 2 ja artikli 23 lõike 1 punktis e sätestatud nõuete täitmiseks peab taotleja esitama tegevusloataotluses teabe, mis võimaldab usaldatavusnõuete täitmise järelevalve seisukohast hinnata, kas taotluses esitatud ärimudeli elemendid võivad põhjustada rahapesu ja terrorismi rahastamist, ohustades uue panga turvalisust ja usaldusväarsust. See hõlmab teavet olulist osalust omavate aktsionäride kohta. Täpsemalt tuleb kapitalinõuete direktiivi artikli 23 lõike 1 punktis e kohaselt hinnata, „kas esineb põhjendatud kahtlus, et [...] toimub või on toimunud rahapesu või terrorismi rahastamine [...] või vastav katse, või et kavandatav omandamine võiks suurendada selle riski”.⁶¹ Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hindamisel keskendutakse eelkõige kahele põhiaspektile: a) konkreetsest ärimudelist tulenevate rahapesu/terrorismi rahastamise riskide arvessevõtmine (kooskõlas EBA ühise hindamismetoodikaga – vt näiteks punkt 68); ning b) kuidas krediitiasutuse sisejuhtimise korras/protsessides võetakse arvesse kavandatavast tegevusest tulenevaid rahapesu/terrorismi rahastamise riske (kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 10 lõikega 2 ja artikli 74 lõikega 1 ning EBA ühise hindamismetoodikaga – vt näiteks punkt 129).

Ühtse järelevalvemehhanismi määramise põhjenduse 28 kohaselt ei kuulu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud järelevalveülesanded ning asjaomaste õigusaktide jõustamine EKP-le üle antud pädevuste hulka. Seega viib EKP oma hindamise läbi usaldatavusnõuete seisukohast, mis tähendab, et ta hindab, kas tegelik rahapesu ja terrorismi rahastamine või selle oht võib mõjutada taotleja usaldusväarsust ja/või tema aktsionäride hinnangut (sealhulgas hinnangut rahaliste vahendite päritolu kohta) ning taotleja tegevuse kindlat ja usaldusväärset juhtimist näiteks kapitali, likviidsuse, ärimudeli jätkusuutlikkuse ja üldjuhtimise seisukohast. EKP teeb asjaomaste riigi õigusaktide ja kokkulepete kohaselt koostööd riiklike pädevate asutustega, riiklike rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise asutuste ja rahapesu andmebüroodega ning muude pädevate asutustega vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 56 punktile g ja artikli 117 lõikele 5, ning Rahapesu ja

⁶¹ Vt kapitalinõuete direktiivi artikli 14 lõige 2 ja artikli 23 lõike 1 punkt e. Vt ka kapitalinõuete direktiivi artikli 23 lõike 1 kolmas lõik: „Pädev asutus võib *esitada kavandatava omandamise suhtes vastuväite*, kui *kavandav omandaja asub kolmandas riigis*, mis on kantud selliste suure riskiga kolmandate riikide loetellu, kelle rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korras esineb strateegilisi puudusi vastavalt direktiivi (EL) 2015/849 artiklile 9, *või kolmandas riigis, mille suhtes kohaldatakse liidu piiravaid meetmeid*, ning kui pädev asutus leiab, et see mõjutab kavandava omandaja suutlikkust rakendada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korra nõuete täitmiseks nõutavaid tavaid ja protsesse.”

Terrorismi Rahastamise Tõkestamise Ametiga (AMLA)⁶² 27. juuni 2025. aasta vastastikuse mõistmise memorandumi alusel.

⁶² AMLA vastutab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve tegemise eest finantssektori ettevõtjate üle ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise asutuste ja rahapesu andmebüroode tegevuse koordineerimise eest ELis.

7 Lisatingimused, nõuetekohane menetlus ja üleminek pidevale järelevalvele

7.1 Lisatingimuste (tingimused, kohustused ja soovitusused) kasutamine

Kui tegevusloa taotluse hindamisel ilmneb puudusi, mille krediidasutus peab kõrvaldama, võib EKP oma otsuses sõnastada lisatingimusi. Kõik sellised meetmed peavad vastama krediidasutuse omadustele ja järgima proportsionaalsuse põhimõtet.

Samamoodi võib taotlev üksus võtta enne tegevusloa andmise otsuse tegemist järelevalveasutuse ees „eelkohustusi”.

7.1.1 Tingimused

Tingimus on positiivse otsuse lisatingimus, millega peatatakse otsuse õiguslik toime kuni konkreetse sündmuse toimumiseni.

Tingimus nõuab taotlevalt üksuselt teatud tegevuse teostamist või sellest hoidumist. Tegevusluba jõustub alles pärast tingimuse täitmist.

7.1.2 Kohustused

Samamoodi kui tingimused nõuab kohustus⁶³ taotlevalt üksuselt teatud tegevuse teostamist või sellest hoidumist. Kohustused kehtestatakse eesmärgiga käsitleda pärast tegevusloa jõustumist tekkivaid jooksvaid küsimusi. Kohustuse täitmata jätmine ei mõjuta esialgse tegevusloa andmise otsuse õiguslikku toimet. Kohustuse täitmata jätmisel võidakse siiski rakendada jõustamismeetmeid ja/või sanktsioone. Kohustused on proportsionaalsed ja ei tohi minna kaugemale sellest, mis on vajalik, et tagada tegevusloa andmisega seotud hindamise kriteeriumide pidev täitmine. Neid võidakse kehtestada võimalike probleemide käsitlemiseks pärast tegevusloa andmist, eelkõige juhul, kui tekib kahtlusi seoses tegevusloa hindamiskriteeriumide pideva täitmisega.

⁶³ Vt EBA ühise hindamismetoodika lõige 29.

7.1.3 Soovitused

Soovitused ei ole õiguslikult siduvad ja võivad hõlmata mitmesuguseid küsimusi. Soovitused võib lisada tegevusloa andmise otsusele isegi juhul, kui kõik tegevusloa andmise kriteeriumid on täidetud, ning krediidasutus võib neist oma tegevuses pidevalt juhinduda.

7.1.4 Eelkohustused

Eelkohustusi ei kehtesta EKP, vaid need pakub välja ja neis lepib kokku taotlev üksus enne tegevusloa andmise otsuse tegemist.

Eelkohustuste eesmärk on kinnitada pädevale asutusele hindamiskriteeriumite täitmist.

Eelkohustuste kohta koostatakse kirjalik avaldus, mille taotlev üksus allkirjastab.

Eelkohustusi võtavad oma hindamistes arvesse nii riiklik pädev asutus kui ka EKP ning neid võib tegevusloa andmise otsuses kajastada kokkulepitud tingimuste või kohustustena.

7.2 Nõuetekohane menetlus (õigus olla ära kuulatud ja juurdepääs toimikutele)

Riiklik pädev asutus võib tegevusloataotluse pärast hindamist tagasi lükata või teha EKP-le ettepaneku tegevusloa andmiseks. Seejärel viib EKP läbi oma hindamise, mille tulemusel ta võib riikliku pädeva asutuse otsuse ettepaneku kinnitada või selle tagasi lükata.

7.2.1 Õigus olla tegevusloa andmise otsuste menetluses ära kuulatud

Kui EKP lükkab tegevusloataotluse tagasi või kui kehtestatakse tingimused või kohustused, tuleb taotlejale anda õigus olla ära kuulatud (st võimalus esitada oma märkused). Tegevusloa taotlejal on märkuste esitamiseks aega kolm tööpäeva (ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artikli 31 lõige 3).

Õigus olla ära kuulatud ei kehti järgmistel juhtudel:

- (a) kui taotleja on algses taotluses või hindamisperioodil võtnud ühepoolset kohustuse ning otsus võetakse vastu tingimuste või kohustustega, mis kajastavad selliseid kohustusi ega lähe neist kaugemale;
- (b) kui pädev asutus kehtestab kohustuse esitada teavet erakorraliselt;

- (c) kui tingimused ja kohustused, mille pädev asutus tegevusloataotluse hindamise käigus kehtestab, on taotlejaga enne otsuse vastuvõtmist kirjalikult kokku lepitud.

7.2.2 Juurdepääs toimikutele tegevusloa andmise otsuse menetluses

Taotluse esitaja võib taotleda juurdepääsu EKP toimikule.⁶⁴

⁶⁴ Õiguslik alus on sätestatud ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 22 lõikes 2 ja ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 32, mille kohaselt on EKP järelevalvemenetluse osapooltel õigus saada juurdepääs EKP toimikule, tingimusel et võetakse arvesse teiste isikute õigustatud huvi kaitsta oma ärisaladusi. Toimikuga tutvumise õigus ei hõlma konfidentsiaalselt teavet.

© Euroopa Keskpank, 2026

Postiaadress 60640 Frankfurt am Main, Germany
Telefon +49 69 1344 0
Veebileht www.ecb.europa.eu

Kõik õigused on kaitstud. Taasesitus õppe- ja mitteäriüldistel eesmärkidel on lubatud, kui viidatakse algallikale.

Terminite kohta saab täpsemat teavet EKP [seletavast sõnastikust](#) (ainult inglise keeles).

PDF ISBN 978-92-899-7948-1, doi: 10.2866/5864810, QB-01-26-183-ET-N