



EUROOPA KESKPANK

EUROSÜSTEEM



2014. aastal on  
kõigil EKP  
väljaannetel 20-eurose  
pangatähe motiiv.



## ÜHTSE JÄRELEVALVEMEHHANISMI KVARTALIARUANNE

**Edusammud ühtse  
järelevalvemehhanismi määruse  
praktilisel rakendamisel**

**2014 / 1**

© Euroopa Keskpank, 2014

<b>Aadress</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Saksamaa
<b>Postiaadress</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Saksamaa
<b>Telefon</b>	+49 69 1344 0
<b>Veebileht</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

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

<b>ISBN</b>	978-92-899-1168-9 (elektrooniline versioon)
<b>ISSN</b>	2315-3636 (elektrooniline versioon)
<b>ELi katalooginumber</b>	QB-BM-14-001-ET-N (elektrooniline versioon)

# ÜLEVAADE

See on esimene kvartaliaruanne edusammude kohta ühtse järelevalvemehhanismi määrase rakendamisel. Aruanne, mille koostamine on ette nähtud ühtse järelevalvemehhanismi määrasega, esitatakse Euroopa Parlamendile, ELi Nõukogule ja Euroopa Komisjonile. See hõlmab tegevust kolmel kuul kuni 3. veebruarini 2014 ning ettevalmistusi, mida EKP on teinud tihedas koostöös riiklike järelevalveasutuste ja keskpankadega alates euroala tippkohtumisest 29. juunil 2012.

EKP loodud üleminekustruktuurid on juba saavutanud märkimisväärset edu ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistamisel ja tänu sellele jõustus ühtse järelevalvemehhanismi määrus 3. novembril 2013 tõrgeteta. Allpool on esitatud ülevaade tähtsamatest saavutustest.

- Ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvemudel on suurel määral välja töötatud järelevalvekäsiraamatu eelnõus, kus käsitletakse ühtse järelevalvemehhanismi kõiki ülesandeid ja järelevalvemenetlusi ning EKP ja riikide pädevate asutuste koostööd.
- Järelevalvekäsiraamatu juhtpõhimõtte on, et ühised järelevalverühmad teostavad otseselt järelevalvet ligikaudu 130 panga üle, keda peetakse oluliseks kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määrasega. Ühiste järelevalverühmade koosseis määrati kindlaks järelevalvenõukogu esimesel koosolekul.
- Ühtse järelevalvemehhanismi EKP raammääruse eelnõu on lõplikult viimistletud ja enne vastuvõtmist algatatakse selle suhtes avalik konsultatsioon. Ühtse järelevalvemehhanismi määrases on ette nähtud, et EKP peab raammääruse vastu võtma ja avaldama hiljemalt 4. mail 2014.
- Ühtse järelevalvemehhanismi raames teostatava järelevalvega seotud aruandluse raamistik, milles määratakse kindlaks järelevalvemudeli jaoks nõutavad andmed, on suuremalt osalt välja töötatud.
- Tõenäoliselt oluliseks peetavate (ja seega EKP otsese järelevalve alla kuuluvate) pankade põhjalik hindamine käivitati avalikult 2013. aasta oktoobris ning korraldati kohtumised hindamise alla kuuluva 124 pangagrupi tegevjuhiga. Kooskõlastatult Euroopa Pangandusjärelevalvega määratleti stressitesti (üks põhjaliku hindamise kahest teineteist täiendavast sambast) põhielemendid.
- Euroala pangandussüsteemist on koostatud esialgne ülevaade. Selleks moodustati loetelu, mis sisaldab teavet kõigi ühtse järelevalvemehhanismiga hõlmatud järelevalvealuste üksuste kohta, sh nende sisestruktuuri ning euroala pangagruppide koosseisu kohta. Olulised krediidasutused ühtse järelevalvemehhanismi tähenduses määratakse kindlaks siis, kui kõik asjakohased andmed on kättesaadavad.

- Uute töötajate värbamine ühtsesse järelevalvemehhanismi kulgeb kavakohaselt. Seni välja kuulutatud avalikele konkurssidele (sh ühtse järelevalvemehhanismi kesk- ja kõrgema astme juhi ametikohtadele) on laekunud palju sobivaid avaldusi.
- EKP-sisesed ettevalmistused on kulgenud edukalt paljudes valdkondades, sh IT-infrastruktuur, tööruumid, sise- ja väliskommunikatsioon, logistika ning õigus- ja statistikateenused.

16. detsembril 2013 nimetas ELi Nõukogu järelevalvenõukogu esimese esimehena ametisse Danièle Nouy, kes asus oma tööülesandeid täitma 2. jaanuaril 2014<sup>1</sup>. Järelevalvenõukogu pidas oma esimese koosoleku 30. jaanuaril 2014 ja võttis vastu esimesed ühtse järelevalvemehhanismi praktilise rakendamise seotud ametlikud otsused.

## 1 SISSEJUHATUS

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse<sup>2</sup> alusel peab EKP alates 3. novembrist 2013 esitama Euroopa Parlamendile, ELi Nõukogule ja Euroopa Komisjonile kvartaliaruandeid edusammude kohta ühtse järelevalvemehhanismi määruse praktilisel rakendamisel.

Euroopa Parlamendi<sup>3</sup> ja ELi Nõukoguga<sup>4</sup> kokku lepitud aruandluskorra kohaselt peavad kvartaliaruanded hõlmama järgmist:

- sisemised ettevalmistused tööks ning selle korraldamine ja kavandamine;
- konkreetsete meetmed, mida võetakse rahapoliitika ja järelevalveülesannete lahushoidmiseks;
- koostöö teiste riiklike ja ELi pädevate asutustega;
- takistused, mida EKP on kohanud oma järelevalveülesannete ettevalmistamisel;
- probleemsete olukorrad või muudatused tegevusjuhendis.

Ühtse järelevalvemehhanismi esimene kvartaliaruanne hõlmab ajavahemikku 3. novembrist 2013 kuni 3. veebruarini 2014, aga ka alates euroala tippkohtumisest 29. juunil 2012 tehtud ettevalmistustöid. Aruande koostasid EKP eksperdid ning selle on heaks kiitnud järelevalvenõukogu pärast konsulteerimist EKP nõukoguga. Teine kvartaliaruanne avaldatakse 2014. aasta mais.

<sup>1</sup> Vt nõukogu 16. detsembri 2013. aasta rakendusotsus, millega rakendatakse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriuülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 352, 24.12.2013, lk 50).

<sup>2</sup> Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriuülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

<sup>3</sup> Euroopa Parlamendi ja Euroopa Kesk panga institutsioonidevaheline kokkulepe demokraatliku vastutuse ja järelevalve teostamise praktilise korra kohta seoses EKP-le ühtse järelevalvemehhanismi raames antud ülesannete täitmisega (ELT L 320, 30.11.2013, lk 1).

<sup>4</sup> Euroopa Liidu Nõukogu ja Euroopa Kesk panga vastastikuse mõistmise memorandum koostöö kohta ühtse järelevalvemehhanismiga seotud menetlustes jõustus 12. detsembril 2013.

## 2 JUHTIMINE

### 2.1 ETTEVALMISTUSTÖÖ JUHTIMINE ALATES 2012. AASTA SUVEST

EKP alustas ühtse järelevalvemehhanismi loomise ettevalmistusi tihedas koostöös riikide järelevalveasutustega pärast 2012. aasta 29. juunil toimunud euroala tippkohtumist. Ettevalmistustööd on juhtinud kõrgetasemeline järelevalve töörühm, mille esimees on EKP president ning kuhu kuuluvad euroala riikide pädevate asutuste ja keskpankade esindajad. Tehniliste ettevalmistustega tegeles kõrgetasemelisele töörühmale aru andev järelevalve töörühm, kus osalesid ka riikide pädevate asutuste ja riikide keskpankade kõrgema astme esindajad. Töörühma liikmetest moodustati ka projektirühm, et edendada järelevalveasutuste suhtlust ja koostööd ning juhendada ettevalmistustöös osalevaid eksperte, sh EKPs lähetusel olevaid riikide pädevate asutuste järelevalveeksperte. Töörühma tehnilised ettevalmistused jagunesid viieks töösuunaks:

- esialgse ülevaate koostamine euroala pangandussüsteemist (esimene töösuund);
- ühtse järelevalvemehhanismi õigusraamistiku loomine (teine töösuund);
- ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvemudeli koostamine (kolmas töösuund);
- järelevalvega seotud aruandluse raamistiku koostamine (neljas töösuund);
- krediidasutuste põhjaliku hindamise esialgsed ettevalmistused (viies töösuund).

### 2.2 ÜHTSE JÄRELEVALVEMEHHANISMI JUHTIMISSTRUKTUURIDE LOOMINE

#### 2.2.1 JÄRELEVALVENÕUKOGU ESIMEHE JA ASEESIMEHE AMETISSE NIMETAMINE

16. detsembril 2013 nimetas ELi Nõukogu järelevalvenõukogu esimese esimehena ametisse Danièle Nouy. Ametisse nimetamise otsus tehti pärast avalikku valikumenetlust EKP nõukogu 20. novembri 2013. aasta ettepaneku alusel ning Euroopa Parlament kiitis selle heaks 11. detsembril 2013. Danièle Nouy ametisse nimetamisel kasutati kiirmenetlust, läbides siiski ühtse järelevalvemehhanismi määruses ette nähtud ning Euroopa Parlamendi ja ELi Nõukoguga kokku lepitud etapid.

Järelevalvenõukogu aseesimees valitakse EKP juhatuse liikmete hulgast. EKP nõukogu tegi 22. jaanuaril 2014 ettepaneku nimetada järelevalvenõukogu aseesimehe ametikohale Sabine Lautenschläger, kes nimetati hiljuti EKP juhatuse liikmeks. Sabine Lautenschläger on kutsutud Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjoni (ECON) kuulamisele 3. veebruaril 2014. Euroopa Parlament ja ELi Nõukogu otsustavad EKP esitatud kandidaadi heakskiitmise.

## 2.2.2 JÄRELEVALVENÕUKOGU JA JUHTKOMITEE

EKP-le antud ülesandeid hakkab kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määrusega täielikult kavandama ja täitma ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvenõukogu, mis on EKP siseüksus. Järelevalvenõukogu esimehe ametisse nimetamise järel paluti kõigi riikide pädevatel asutustel määrata nõukogusse oma esindaja. Kui pädevaks asutuseks ei ole keskpang, võivad järelevalvenõukogu liikmed kaasata esindaja oma liikmesriigi keskpangast. Sel juhul on neil esindajatel hääletamisel siiski ainult üks hääl.

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse kohaselt peab EKP nõukogu vastu võtma sise-eeskirjad, milles kirjeldatakse üksikasjalikult tema suhteid järelevalvenõukoguga. EKP nõukogu tegi 22. jaanuaril 2014 asjakohased muudatused EKP kodukorras. Ajakohastatud eeskirjadega seatakse eelkõige sisse EKP nõukogu ja järelevalvenõukogu suhtlus sellise menetluse korral, milles EKP ei esita vastuväiteid järelevalvenõukogu otsustele. Sel juhul loetakse järelevalvenõukogu otsuste eelnõud vastuvõetuks, kui EKP nõukogu ei esita ettenähtud aja jooksul (kuni 10 tööpäeva) oma vastuväiteid. Selleks et kajastada asjakohasel viisil EKP nõukogu vastutust EKP sisestruktuuri ja otsustusorganite eest kooskõlas EKPSi põhikirjaga, on teatavad eeskirjad järelevalvenõukogu menetluste kohta inkorporeeritud ka EKP kodukorda.

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse kohaselt peab ka järelevalvenõukogu vastu võtma oma kodukorra, mida tuleb tõlgendada koostoimes EKP ajakohastatud kodukorraga. Järelevalvenõukogu kodukord sisaldab ka järelevalvenõukogu tegevust toetava juhtkomitee liikmete valimise eeskirju. Juhtkomitees on maksimaalselt kümme liiget, sh esimees, aseesimees ja üks EKP esindaja, ning selle koosseis peaks tagama õiglase tasakaalu ja rotatsiooni riikide pädevate asutuste vahel. EKP ekspertide koostatud eeskirju arutati 2013. aasta detsembris järelevalve töörühma ja kõrgetasemelise järelevalve töörühma liikmetega. Järelevalvenõukogu esimesel koosolekul 30. jaanuaril 2014 toimus eeskirjade esialgne arutelu. Juhtkomitee luuakse tõenäoliselt 2014. aasta veebruaris.

Ehkki ühtse järelevalvemehhanismi määruuses ei ole selgesõnaliselt ette nähtud järelevalvenõukogu liikmete tegevusjuhendi koostamine, osutatakse selles siiski liikmete suhtes kehtivate eetikaeeskirjade vajalikkusele (nt seoses huvide konfliktiga edasiste töösuhete loomisel). Kuna nii EKP juhatuse kui ka nõukogu liikmetel on oma tegevusjuhend, siis otsustati, et eraldi juhend tuleb koostada ka järelevalvenõukogu liikmete jaoks. Selleks et tõsta esile järelevalvenõukogu erilist rolli EKP organisatsioonilises struktuuris, arutas järelevalvenõukogu 30. jaanuaril 2014 toimunud koosolekul dokumendi „Järelevalvenõukogu liikmete käitumisjuhend” (*Code of Conduct for the Members of the Supervisory Board*) esialgset kavandit.

### 2.2.3 VAIDLUSTUSNÕUKOGU JA LEPITUSKOMISJON

Ühtse järelevalvemehhanismi määramises on sätestatud, et EKP peab looma vaidlustusnõukogu, mille ülesandeks on asutusesiseselt halduskorras läbi vaadata EKP poolt järelevalvekohustuste täitmisel tehtud otsused. Siseüksusena tegutsevasse vaidlustusnõukogusse kuulub viis isikut, kellel on piisavad töökogemused panganduse ja muude finantsteenuste valdkonnas; asjaomase panga taotluse korral vaatab nõukogu läbi teda puudutavad järelevalveotsused. Läbivaatamisel piirduakse sellega, kas kõnealuse otsuse sisu ja menetlused on ühtse järelevalvemehhanismi määramisega vastavuses. Asjakohaste menetluste üksikasjad sätestatakse vaidlustusnõukogu kodukorras. EKP nõukogule läbivaatamiseks esitatud õigusakti eelnõud arutati 2013. aasta detsembris järelevalve töörühma ja kõrgetasemelise järelevalve töörühma liikmetega.

Rahapoliitika ja järelevalveülesannete lahususe tagamiseks luuakse ühtse järelevalvemehhanismi määramise alusel ka EKP-sisene lepituskomisjon, kes peab vaatama läbi EKP nõukogu vastuväited, mis on esitatud järelevalvenõukogu koostatud otsuste eelnõude kohta, kui seda palub mõni riiklik pädev asutus. Lepituskomisjoni kuulub igast osalevast liikmesriigist üks esindaja, kes valitakse EKP nõukogu või järelevalvenõukogu liikmete hulgast. 2013. aasta detsembris arutati järelevalve töörühma ja kõrgetasemelise järelevalve töörühma liikmetega EKP nõukogule läbivaatamiseks esitatud lepituskomisjoni kodukorra eelnõud.

## 3 ÕIGUSRAAMISTIK

Selleks et EKP saaks hakata täitma talle ühtse järelevalvemehhanismi määramisega antud ülesandeid, tuleb enne 4. novembrit 2014 vastu võtta mitu EKP õigusakti.

### 3.1 EKP ÜHTSE JÄRELEVALVEMEHHANISMI RAAMMÄÄRUS

Ühtse järelevalvemehhanismi määramisega on ette nähtud, et EKP peab riikide pädevate asutustega konsulteerides ja järelevalvenõukogu ettepanekul vastu võtma raamistiku, milles sätestatakse ühtse järelevalvemehhanismi määramise artikli 6 rakendamise praktiline kord (EKP ja riikide pädevate asutuste koostöö kohta ühtses järelevalvemehhanismis). Raamistik avaldatakse EKP määramisena (raammäärus), mille eelnõu suhtes algatatakse 2014. aasta alguses avalik konsultatsioon. EKP peab raammääruse vastu võtma ja avaldama hiljemalt 4. mail 2014. Nagu eespool nimetatud, on EKP, riikide pädevate asutuste ja riikide keskpankade õigusekspertidest moodustatud spetsiaalne töösuund (teine töösuund), et hõlbustada asjakohaseid õiguslikke ettevalmistusi ja anda õigusnõu seoses muu ettevalmistava tegevusega.

Raammääruse põhieesmärk on sätestada EKP ja riikide pädevate asutuste koostööd reguleerivad menetlused.

Raammäärus hõlmab ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 6 lõikes 7 selgelt sõnastatud aspekte. Nimetatud artikli kohaselt peab raamistik hõlmama vähemalt järgmist:

- krediidasutuste olulisuse hindamise meetodika;
- oluliste krediidasutuste järelevalvega seotud koostöömenetlused;
- vähem oluliste krediidasutuste järelevalvega seotud koostöömenetlused.

Raammääruses käsitletakse ka teemasid, mida ei ole ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklis 6 selgesõnaliselt nimetatud. Sellised teemad on näiteks uurimisvolitustega seotud menetlused, tegevusload, oluline osalus, tegevuslubade tühistamine, halduskaristuste määramise kord, makrotasandi usaldatavusjärelevalve ning tihe koostöö. Samuti sätestatakse raammääruses EKP järelevalveotsuste vastuvõtmisega seotud tähtsamad eeskirjad (nt õigus esitada tähelepanekuid, juurdepääs failidele, keelerežiim).

Enne raammääruse vastuvõtmist peab EKP algatama avaliku konsultatsiooni.<sup>5</sup> Avalik konsultatsioon algatatakse 7. veebruaril 2014 pärast seda, kui järelevalvenõukogu on raammääruse eelnõu oma esimesel koosolekul heaks kiitnud. Enne avaliku konsultatsiooni käivitamist on raammääruse eelnõu edastatud Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjonile (ECON) kooskõlas Euroopa Parlamendi ja EKP institutsioonidevahelise kokkuleppe asjakohaste sätetega.

Peale selle toimub 19. veebruaril 2014 Maini-äärses Frankfurdis avalik kuulamine, kus sidusrühmad saavad raammääruse eelnõu kohta küsimusi esitada.

### **3.2 RAHAPOLIITIKA JA JÄRELEVALVEÜLESANNETE LAHUSUST KÄSITLEVAD SISE-EESKIRJAD**

Ühtse järelevalvemehhanismi määruses on sätestatud, et EKP peab vastu võtma ja avaldama vajalikud sise-eeskirjad (sh eeskirjad ametisaladuse hoidmise ja teabevahetuse kohta), et tagada järelevalveülesannete lahusus rahapoliitikast ja EKP muudest tegevusvaldkondadest.

Sellest lähtuvalt on alustatud sise-eeskirjade koostamist, et tagada lahusus nii organisatsiooniliste kui ka teabevahetusega seotud meetmete abil.

Otsuste koostamiseks ja jõustamiseks on loodud EKP nõukogust sõltumatu järelevalvenõukogu. EKP nõukogu käsitleb järelevalveküsimusi eraldi spetsiaalse päevakorraga koosolekutel ning rangelt lahus muudest teemadest.

Teabevahetuse turvalise lahususe tagamisega seoses on EKP-l varasemaid kogemusi asjakohaste institutsiooniliste ja operatsiooniliste meetmete väljatöötamisel ja rakendamisel (nt nn Hiina müüri loomine EKP ja ESRNi teabevoos vahel). Rahapoliitika ja järelevalveülesannete eraldatuse tagamiseks tuginevad sise-eeskirjad eelkõige EKP dokumendihaldussüsteemidele, mille turvameetmed (nt

<sup>5</sup> Kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 4 lõikega 3.



kasutajarühmad ja juurdepääsuõigused) võimaldavad anda või piirata juurdepääsu dokumentidele ja kaustadele, ning EKP ametisaladuste korrale, mis reguleerib EKP tundliku teabe liigitamist ja käitlemist.

### 3.3 MÄÄRUS JÄRELEVALVETASUDE SISSENÕUDMISE KOHTA

Tasusid käsitleva EKP määruse kohta vt jagu 7.3.

### 3.4 OTSUS TIHEDA KOOSTÖÖ KOHTA

Raammääruses sätestatakse tegevuskord, mida EKP ja euroalaväliste liikmesriikide pädevad asutused järgivad pärast tiheda koostöö sisseseadmist, kuid tiheda koostöö sisseseadmise üksikasjalik kord määratakse kindlaks eraldi EKP otsuses. Tihedat koostööd käsitleva EKP otsuse eelnõu hõlmab järgmisi menetlusi:

- tiheda koostöö alustamise taotlused;
- taotluste hindamine EKPs;
- tiheda koostöö võimalik peatamine ja lõpetamine.

EKP otsuse eelnõus on ka loetelu tiheda koostöö alustamise taotluse lisadokumentidest, taotlust käsitleva teatise vorm ja kinnitus asjaomase riigi õigusaktide järgimise kohta. EKP peaks otsuse eelnõu vastu võtma veebruaris 2014. Seni ei ole euroalavälised liikmesriigid ilmutanud huvi EKPga tiheda koostöö alustamise vastu. Võimaliku tiheda koostööga seoses esile kerkivatest küsimustest tingitud ebakindlus on veel üks probleem, millega EKP peab ettevalmistuste käigus tegelema.

## 4 JÄRELEVALVEMUDEL

Ettevalmistuste käigus on üheks tähtsamaks ülesandeks olnud ühtse järelevalvemehhanismi toimimist suunava järelevalvemudeli põhielementide väljatöötamine. Sellega tegeles kolmas töösuund ning tulemused on esitatud ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvekäsiraamatus.

### 4.1 JÄRELEVALVEKÄSIRAAMAT

Järelevalvekäsiraamatusse on koondatud oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste järelevalve üldpõhimõtted, protsessid, menetlused ja metoodika kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi toimimise põhimõtetega. Samuti kirjeldatakse koostöömenetlusi nii ühtse järelevalvemehhanismi sees kui ka kolmandate asutustega. Ehkki järelevalvekäsiraamat on eelkõige ühtse järelevalvemehhanismi sisedokument ja suunatud selle töötajatele, kavatakse koostada ka käsiraamatu üldsusele mõeldud versioon.

Järelevalvekäsiraamatu märkimisväärse osa moodustab järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess, millest lähtutakse oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste järelevalves ning mille alusel esitatakse neile täiendavate omavahendite erinõudeid, teabe avaldamise ja likviidsusnõudeid ning muude vajalike meetmetega seotud nõudeid.<sup>6</sup> Järelevalvealane läbivaatamine ja hindamine hõlmab järgmist:

- riskihindamissüsteem;
- kapitali- ja likviidsuspuhvrite kvantifitseerimise meetodika;
- riskihindamissüsteemi, kapitali- ja likviidsuspuhvrite kvantifitseerimise ja stressitestide tulemuste integreerimise meetodika.

Järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel võetakse arvesse mahukat teabekogumit, kuhu on koondatud riskihinnangud, kapitali- ja likviidsuspuhvrite arvutused (sh pankade sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine ja likviidsuse piisavuse hindamine) ning ülalt-allapoole stressitestide tulemused. Kõnealune teave ühendatakse sobival viisil ja selle alusel arvutatakse piisavad kapitali- ja likviidsustasemed ning koostatakse järelevalvealane kontrolliprogramm, võttes arvesse riskide laiemat hinnangut Baseli raamistiku 2. samba alusel, mida EL rakendab kapitalinõuete direktiiviga (IV) / kapitalinõuete määrusega (CRD IV).

Teave integreeritakse nii riskide kaupa kui ka terviklikul tasandil.

## 4.2 ÜHISED JÄRELEVALVERÜHMAD

Ühtses järelevalvemehhanismis teostab iga olulise pangagrupi või krediidasutuse järelevalvet üks ühine järelevalverühm. Järelevalverühmadesse kuuluvad nii EKP kui ka osalevate liikmesriikide pädevate asutuste kõrgelt kvalifitseeritud järelevalveeksperdid ning iga rühma tegevust juhib EKP koordinaator. Järelevalverühma ülesandeks on koostada tema järelevalve all oleva krediidasutuse igaaastane järelevalveprogramm ja seda rakendada ning jälgida järelevalvenõukogu ja EKP nõukogu otsuste jõustamist ja rakendamist. Ühised järelevalverühmad võivad ka teha ettepanekuid kohapeal kontrollitavate valdkondade kohta ning võtta kontrollitulemuste põhjal järeelmeetmeid.

Ühiste järelevalverühmade kui riigiülese järelevalve instrumentide mudel on välja töötatud spetsiaalselt ühtse järelevalvemehhanismi jaoks. Seni teostasid riikidevahelist järelevalvet (v.a kahepoolne koostöö) ainsana järelevalvekolleegiumid ning nendega võrreldes kaasnevad ühiste järelevalverühmade loomisega selged eelised.

Ühise järelevalverühma suuruse ja ekspertide koosseisu määramisel võetakse arvesse selle järelevalve alla kuuluva konkreetse krediidasutuse ärimudelit, riskiprofili ja geograafilist paiknemist ning rühmas osalevad kõik kõnealuse panga järelevalvega tegelevad EKP ja riikide pädevate asutuste

---

<sup>6</sup> Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 4 lõike 1 punkt f.

eksperdid. Seega saab piiriüleste pankade järelevalves rakendada integreeritud lähenemisviisi ning ühistel järelevalverühmadel on oma tegevuse suunamisel võimalik arvesse võtta asjaomase krediitiasutuse riskiprofiili ja tagada, et ta täidab nii konkreetsel ajal kui ka edaspidi õigusraamistiku ja usaldatavusnormatiivide raamistiku nõudeid.

Ühiste järelevalverühmade tegevust juhitakse tõhusalt ja paindlikult – koordinaator võib aset leidvatest sündmustest lähtudes muuta järelevalve prioriteete ja ühise järelevalverühma tegevuse raskuspunkte, teavitada EKP juhtkonda ning taotleda vajaduse korral lisajuhiseid või -tuge järelevalvenõukogult või EKP nõukogult. Lisaks pöörab järelevalverühma koordinaator rühma juhtides tähelepanu kõigile rühma liikmetele, neid vajaduse korral motiveerides ja suunates.

Ühtses järelevalvemehhanismis on ühiste järelevalverühmade toetuseks ja järelevalve järjepidevuse tagamiseks sisse seatud ulatuslik eksperdi- ja tugivõrgustik. Näiteks järelevalvetegevuse iga-aastast kavandamist ja kohapealsete kontrollide korraldamist juhitakse tsentraalselt. Ühised järelevalverühmad võivad igal ajal paluda abi EKP teistelt tegevusharudelt, kui nad vajavad tuge sellistes spetsiifilistes valdkondades nagu mudelid ja riskid, õigusteemad ning poliitikakujundus ja meetodika.

Selliste ainulaadsete omadustega järelevalverühmadest peaks saama kõige integreeritum riigiülese järelevalve instrument. Tuleb siiski rõhutada, et projekti üldise õnnestumise seisukohalt on otsustav töötajate värbamise protsess, sest ühiste järelevalverühmade edu oleneb kõrgelt kvalifitseeritud ekspertidest. Eriti oluline on see koordinaatorite puhul, kellel peavad olema suured erialase töö kogemused nii järelevalve kui ka rahvusvahelise juhtimise valdkonnas.

### **4.3 RISKIHINDAMISSÜSTEEM**

Ühtse järelevalvemehhanismi riskihindamissüsteemis kasutatakse nii kvantitatiivseid näitajaid kui ka kvalitatiivseid andmeid; seega ei toimu hindamine mehaaniliselt, vaid jätab ruumi selgelt määratletud põhimõtetele rajanevatele kaalutlustele. Süsteem on mõeldud kasutamiseks nii oluliste kui ka vähem oluliste ühtsesse järelevalvemehhanismi kuuluvate pankade puhul ning eeldab seega proportsionaalsuse põhimõtte rakendamist.

Järelevalvealuste krediitiasutuste riskide hindamise meetodika on välja töötatud eri kategooriate jaoks: äririskid ja kasumlikkus, krediidiriskid ja vastaspoole riskid (sh jääkrisk), pangaportfelli intressiriskid, tururiskid, väärtpaperistamise riskid, operatsiooniriskid, kindlustusriskid, kontsentratsiooniriskid, sisejuhtimine ja riskijuhtimine, likviidsusriskid ning kapitalipositsioon.

Kui hinnatakse panga tegelikku riskiprofiili, tema positsiooni võrreldes teiste pankadega ning haavatavust mitme erineva välisteguri suhtes, on riskide hindamise üks tähtsamaid eesmärke võtta võimalikult ulatuslikult arvesse nii kvantitatiivseid kui ka kvalitatiivseid näitajaid (sh ettevaatavad

näitajad). Enamikus kategooriates hinnatakse eraldi riskide suurust ja nende ohjamise võimalusi. Seejärel koondatakse üksikud aspektid konkreetse kategooria hinnangusse ning eri kategooriate hinnangutest moodustub lõpuks üldhinnang.

#### 4.4 JÄRELEVALVEALASE LÄBIVAATAMISE JA HINDAMISE PROTSESS

Eraldi meetodika töötatakse välja ka järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise kapitalihinnangute, sellega seotud likviidsuspuhvrите kvantifitseerimise, stressitestide ning järelevalvemeetmete ja teabevahetuse jaoks.

Kapitali- ja likviidsuspuhvrите kvantifitseerimisel kasutatakse kogu kättesaadavat teavet. Seega on tegu järjepideva protsessiga, milles riskide hinnangud ning pankade sisemise kapitali adekvaatsuse ja likviidsuse piisavuse hinnangud täiendavad üksteist ning nende alusel koostatakse pankade riskiprofiili järjepidev hinnang.

Integreeritud lähenemisviisi eesmärk on ühendada neli valdkonda (riskide hindamine, kapitali ja likviidsuse kvantifitseerimine, ülalt-allapoole stressitestid ning järelevalvealase kontrolliprogrammi määratlemine) ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvestrateegia sidusateks osadeks, vältides ülesannete ja hinnangute dubleerimist ja võimalusi sätete täitmisest mööda hiilida ning koondades kõik tegevusvaldkonnad ühte töövoogu. Järelevalve järjepidevuse tagamiseks lähtuvad ka ühised järelevalverühmad oluliste krediidasutuste igapäevases järelevalves neist neljast valdkonnast.

Integreeritud lähenemisviisi aluseks on riskihindamissüsteem, mis võimaldab saada teavet järelevalvealuste krediidasutuste nõrkuste kohta kõigis asjakohastes riskikategooriates. Kapitaliseerituse ja likviidsustaseme kindlaksmääramisel on oluline hinnata enne kapitali- ja likviidsuspositsiooni esmalt pankade tegevuse koguriske, sest mida suuremad on riskid, seda rohkem peab krediidasutustel nende tasakaalustamiseks olema omavahendeid.

#### 4.5 JÄRELEVALVEPROTSESSID JA -MENETLUSED NING JUHTUMIUURINGUD

Järelevalveprotsesse ja -menetlusi käsitletakse üksikasjalikult järelevalvekäsiraamatus. Allpool on ülevaade käsiraamatus sisalduvatest teemadest:

- **Koostöö ühtse järelevalvemehhanismi raames:** ühiste järelevalverühmade roll ja ülesanded oluliste krediidasutuste igapäevases järelevalves; konsolideeritud järelevalve ja üksikute krediidasutuste järelevalve menetlused (emaettevõtja tasandil ning üksikute krediidasutuste tasandil, mis asuvad emaettevõtja asukohariigi välistes euroala riikides); menetlused koostöönuete täitmiseks euroalaväliste liikmesriikidega, kelle pädevad asutused teevad tihedat koostööd EKPga.

- **Ülesanded, vastutus ja otsuste tegemise menetlused ühtses järelevalvemehhanismis:** õiguslikud alused; otsustusprotsessi etapid (sh kiirmenetlused); keelerežiim EKP ja osalevate liikmesriikide pädevate asutuste vahelises suhtluses.
- **Ühtse järelevalvemehhanismi üksikasjalikud protsessid ja menetlused:** oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste järelevalve nende kogu tegevusaja jooksul; järelevalve jõustamine tihedat koostööd tegevates liikmesriikides; krediidasutuste järelevalvekavade rakendamine kooskõlas EKP standarditega ning järelevalve piisava kvaliteedi tagamine.

Järelevalvekäsiraamatu viimistlemiseks ning ühiste järelevalverühmade koosseisu ja toimimise katsetamiseks viidi läbi juhtumiuuringud, et hinnata erinevate poliitikameetmete mõju tegelikule rakendamisele. Metoodika eri aspekte katsetati samades finantseerimisasutustes.

#### 4.6 KOHAPEALNE KONTROLLIMINE

Järelevalvekäsiraamatus käsitletakse ka kohapealseid kontrole, määratletakse nende sisu ja eesmärgid, liigid ning ulatus. Samuti antakse üksikasjalik ülevaade kohapealsete kontrollide korraldamisest ja ajalisest planeerimisest ning sellest, milliseid võtteid kontrollimisel kasutatakse.

#### 4.7 KEELEPOLIITIKA

Ühtses järelevalvemehhanismis kehtiv keelerežiim põhineb õigusraamistikul, mis on eelkõige sätestatud nõukogu 1958. aasta määruses nr 1, millega määratakse kindlaks Euroopa Liidus kasutatavad keeled. ELis on 28 liikmesriiki ja 24 ametlikku keelt; euroala riikide ametlikke keeli on kokku 15.

Järelevalvealustel üksustel on EKPga suhtlemisel üldjuhul õigus kasutada ükskõik millist ELi ametlikku keelt ning EKP vastab samas keeles. Järelevalvealustele üksustele või muudele isikutele (nt juhatuse liikmed, olulise osalusega isikud) suunatud EKP otsused võetakse vastu inglise keeles ning selle liikmesriigi ametlikus keeles, kus on otsuse adressaatide asukoht või peakontor. Järelevalvealuse üksuse taotlusel põhinevad otsused tehakse inglise keeles ja taotluses kasutatud keeles. EKP eeldab siiski, et eriti suuremad krediidasutused nõustuvad suhtlema EKPga inglise keeles. Kui EKP õigusakt võetakse vastu inglise keeles ja teistes ELi ametlikes keeltes, on kõik tekstid võrdselt autentset. EKP ja riikide pädevad asutused suhtlevad omavahel tavaliselt inglise keeles.

#### 4.8 ÜLEMINEKUPERIOOD

Üleminekuperioodil täidetavad funktsioonid ja ülesanded on lisatud kalendrisse, mida ajakohastatakse iga kuu. Samuti on olemas ühtse järelevalvemehhanismi üksikasjalik üldkava, mis hõlmab kõiki

tegevusi, algatusi ja kooskõlastusmeetmeid ning mille abil jälgitakse korrapäraselt nende kulgemist. Kõik asjaomased osapooled osalevad üldkava teostamisel ja kannavad selle eest vastutust.

Järelevalvekäsiraamatu eraldi peatükis käsitletakse ühtse järelevalvemehhanismi toimimist alates ühtse järelevalvemehhanismi määruuse jõustumisest kuni kuupäevani, mil ühtne järelevalvemehhanism asub täiel määral täitma järelevalveülesandeid. Lisaks vaadeldakse, milliseid ülesandeid tuleb sel ajavahemikul täita.

## 5 KREDIIDIASUTUSTE PÕHJALIK HINDAMINE

Põhjalikku hindamist teostavad EKP ja osalevate riikide pädevad asutused kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määruusega. Hindamisprotsessi juhib EKP, määrates kindlaks selle üksikasjaliku ülesehituse ja strateegia, jälgides selle läbiviimist tihedas koostöös riikide pädevate asutustega, kandes pidevalt hoolt kvaliteedi tagamise eest, kogudes ja konsolideerides tulemusi ning viimistledes ja avaldades üldised hindamistulemused. Kooskõlastusrolli täitmisel abistab EKPD pangandussektori analüüsimisele spetsialiseerunud rahvusvaheline konsultatsioonifirma Oliver Wyman. Riikide pädevad asutused teostavad hindamist riigi tasandil, lähtudes keskselt välja töötatud andmevajadustest ja meetodikast ning rakendades seega tõhusalt kohalikku teadmust ja erialast pädevust. Riikide pädevaid asutusi abistavad ka sõltumatud audiitorid ja konsultandid. Et hindamine toimiks kõikides riikides ja pankades ühte moodi, on kasutusele võetud kvaliteedi tagamise meetmed.

EKP plaanib põhjaliku hindamise tulemused avaldada enne, kui asub 2014. aasta novembris täitma oma uusi järelevalveülesandeid.

### 5.1 PÕHJALIKU HINDAMISE EESMÄRGID JA ULATUS

Põhjalikul hindamisel on kolm eesmärki:

- esiteks suurendada läbipaistvust ehk parandada pankade seisukorda kajastava kättesaadava teabe kvaliteeti;
- teiseks korrigeerida vajaduse korral bilansse, määrates kindlaks ja võttes vajalikke parandusmeetmeid;
- kolmandaks – tulenevalt esimesest kahest eesmärgist – suurendada usaldust pangandussektori vastu.

Teave põhjaliku hindamise üldise kontseptsiooni kohta on kättesaadav EKP veebilehel<sup>7</sup>. Põhjalikult hinnatakse 18 liikmesriigi 128 krediitiasutust, kellele kuulub peaaegu 85% euroala pangandussektori

---

<sup>7</sup> <http://www.ecb.europa.eu>

varadest. Need on pangad, mida võib ühtse järelevalvemehhanismi määrase alusel üsna kindlalt oluliseks pidada. Siiski võib oluliste pankade täielik ja lõplik nimekiri, mis koostatakse 2014. aastal pärast seda, kui ajakohastatud statistika on juba kättesaadav, osutada lühemaks (vt ka jagu 7.1).

## 5.2 PÕHJALIKU HINDAMISE PÕHIELEMENDID

EKP tagab, et põhjalik hindamine viiakse läbi range metoodika järgi ja hõlmab kõiki peamisi riskiallikaid. Hindamine koosneb kahest peamisest, teineteist täiendavast sambast, mis toetuvad ühele kesksele struktuurile EKPs.

- Esiteks **varade kvaliteedi hindamine**, mille puhul EKP võtab vaatluse alla pankade varade kvaliteedi, et suurendada pangariskide läbipaistvust. Hindamine on laiaulatuslik ning hõlmab krediidi- ja tururiske, bilansilisi ja bilansiväliseid positsioone ning riigisiseseid ja -väliseid riske. Vaatluse alla võetakse kõik varaklassid, sh viivislaenud, restruktureeritud laenud ja riigivõlakirjadega seotud riskid. Hindamistulemuste aluseks võetakse kapitalikünnis 8% esimese taseme põhiomavahenditest vastavalt kapitalinõuete direktiivi (IV) 2014. aasta määratlusele.
- Teiseks **stressitest**, mis viiakse läbi tihedas koostöös Euroopa Pangandusjärelevalvega. EKP ja Euroopa Pangandusjärelevalve tegid hiljuti teatavaks stressitesti täpsemad üksikasjad, metoodika ja vastavad kapitali adekvaatsuse künnised (põhistsenaariumi puhul 8% ja negatiivse stsenaariumi puhul 5,5% esimese taseme põhiomavahenditest). Kuna põhjaliku hindamise alla kuuluvate pankade stressitest hõlmab ka kapitalinõudeid, mis võivad tuleneda varade kvaliteedi hindamisest, võib see mõjutada testi lõpptulemusi.

Olenevalt andmete kättesaadavusest võib põhjalikul hindamisel olla abiks ka riskide hindamine järelevalve seisukohalt kahe samba tulemuste kontrollimise ja järjepidevuse kinnitamise kaudu. Selle eesmärk oleks hinnata pankade põhiriske, sh likviidsust, finantsvõimendust ja rahastamist. See hõlmaks tagasi- ja ettevaataval teabel põhinevat kvantitatiivset ja kvalitatiivset analüüsi, mille eesmärk on hinnata panga tegelikku riskiprofiili, tema positsiooni võrreldes teiste pankadega ja haavatavust mitme erineva välisteguri suhtes.

## 5.3 PÕHJALIKU HINDAMISE KORRALDAMINE

Põhjaliku hindamise eesmärkide täitmiseks tuleb see korraldada keskselt, et hindamise range täpsus ja järjepidevus oleksid tagatud kõigis osalevates liikmesriikides. Põhjalik hindamine on korraldatud viisil, mis tagab kindla metoodika ühtlase rakendamise, tõhusa juhtimise ja piisavalt kiire otsustusprotsessi.

Põhjaliku hindamise juhtimise ja teostamise keskne struktuur koosneb kolmest kihist, mida täiendavad 18 osaleva liikmesriigi asjaomased kohalikud struktuurid.

Põhjalikku hindamist juhib põhjaliku hindamise juhtkomitee, kes annab aru järelevalvenõukogule.<sup>8</sup> Põhjaliku hindamise juhtkomiteed juhivad järelevalvenõukogu esimees ja EKP asepresident ning sellesse kuuluvad neli EKP esindajat ja kõrgetasemelised esindajad kaheksast riiklikust pädevast asutusest. Kogu projekti juhib mikrotasandi usaldatavusjärelevalve III peadirektoraadi peadirektor Jukka Vesala. Põhjaliku hindamise projektijuhina jälgib Jukka Vesala kahe tehnilise struktuuri – keskse projektijuhtimistalituse ja põhjaliku hindamise stressitesti meeskonna – tehnilisi ettevalmistustöid. Selle eesmärk on tagada tehniliste struktuuride ja põhjaliku hindamise juhtkomitee koostöö ning tihe suhtlus Euroopa Pangandusjärelevalve ja põhjalikku hindamisse kaasatud, kuid ühtse järelevalvemehhanismi väliste riikide vahel.

Keskne projektijuhtimistalitus vastutab kvaliteedi tagamise meetmete rakendamise, meetodikastandardite väljatöötamise ja riikide pädevatele asutustele sisuliste juhiste andmise eest, et tagada võrreldavus ja järjepidevus.

Programmitalitus koosneb EKP töötajatest, keda toetavad väliskonsultandid, ning teeb koostööd kohalike riiklike struktuuridega ja jälgib nende tööd, et tagada hindamisprotsessi kavakohane kulg. Loodud on ka EKP töötajatest koosnevad riikide meeskonnad, kes vastutavad kvaliteedi tagamise eest konkreetses riigis, annavad sellele tehnilist abi ja tagavad põhjaliku hindamise ühtse teostamise riigi tasandil.

Põhjaliku hindamise stressitesti meeskonda kuuluvad veel üks EKP esindaja, kaks Euroopa Pangandusjärelevalve esindajat ja kaks esindajat riikide pädevatest asutustest. Meeskonna ülesanne on tagada tihe koostöö Euroopa Pangandusjärelevalvega ning bilansside hindamise ja stressitesti omavaheline seotus.

## 6 JÄRELEVALVEFUNKTSIOONI KORRALDAMINE EKPS

Uue järelevalvefunktsiooni täitmiseks luuakse EKPs neli uut peadirektoraati ja sekretariaat, kus on hinnanguliselt kokku umbes 770 täistööajale taandatud töökohta:

- mikrotasandi usaldatavusjärelevalve I ja II peadirektoraat tegelevad **oluliste pankade otsese igapäevase järelevalvega**;
- mikrotasandi usaldatavusjärelevalve III peadirektoraat vastutab vähem oluliste pankade **kaudse järelevalve** eest;

---

<sup>8</sup> Enne järelevalvenõukogu ametlikku loomist andis põhjaliku hindamise juhtkomitee aru kõrgetasemelisele järelevalve töörühmale.



- mikrotasandi usaldatavusjärelevalve IV peadirektoraat tegeleb **horisontaalsete** ja eriteenustega ning toetab teisi peadirektoraate nende ülesannete täitmisel;
- loodav sekretariaat toetab järelevalvenõukogu ja sellega seotud allüksusi.

Ühtse järelevalvemehhanismi töötajad värvatakse EKP seniste värbamiseskirjade ja -menetluste kohaselt, milles on ette nähtud, et üldjuhul valitakse töötajad ja juhid valikukomisjoni korraldatava konkursi korras. Ühtse järelevalvemehhanismi värbamismenetlus on korraldatud ülalt-alla põhimõttel. Kõigepealt avaldati järelevalvenõukogu esimehe ametikoha täitmise teade ning kohe seejärel, 2013. aasta septembri lõpus kõrgema taseme juhtide ametikohtade täitmise teated. Enamik keskastmejuhi ametikohtade täitmise teadetest avaldati 2013. aasta detsembri alguses. Niisuguse menetluse eesmärk oli tagada valitud kõrgema taseme juhtidele võimalus osaleda keskastmejuhtide valikukomisjonis ja keskastmejuhtidele võimalus osaleda töötajate valikukomisjonides.

Järgneb kokkuvõtte saavutatust. Järelevalvenõukogu esimees nimetati ametisse 2013. aasta detsembri keskel ning ta osales täieõiguslikult nelja peadirektori lõplikul valimisel 2014. aasta jaanuari alguses. Otsused peadirektori kuue asetäitja ametisse nimetamise kohta tehakse eelduste kohaselt 2014. aasta veebruaris. Enamiku keskastmejuhtide (umbes 100 ametikohta) töölevõtmine on käimas ja konkursid suuremale osale spetsialistide ametikohtadest olid 2013. aasta detsembri lõpuks välja kuulutatud. Kõigi ülejäänud ametikohtade täitmise teated (umbes 20 keskastmejuhi ja 280 spetsialisti värbamiseks mikrotasandi usaldatavusjärelevalve III ja IV peadirektoraati) avaldatakse eeldatavasti 2014. aasta veebruari lõpuks. Mikrotasandi usaldatavusjärelevalve I ja II peadirektoraadi ametikohtade täitmine seati eelisjärjekorda, arvestades ühiste järelevalverühmade moodustamise ja põhjaliku hindamise vajadustega.

Nelja uue peadirektoraadi ja uue sekretariaadi töötajad hakkavad ajutiselt tööle Eurotoweri lähedal asuvas üüritud hoones. Kui EKP kolib oma uude hoonekompleksi, mida ehitatakse praegu Frankfurdi Ostendi linnaosas, viiakse järelevalvetöötajad üle Eurotowerisse. EKP uus hoonekompleks projekteeriti siis, kui järelevalveülesandeid ei olnud veel kavandatud, ja seetõttu ei ole seal järelevalvetöötajate paigutamiseks piisavalt ruumi.

Kasvanud töömahu ja uute ülesannetega toimetulekuks luuakse uute töötajate värbamise kõrval ka EKP praeguses struktuuris hulk uusi üksusi, millega lisandub hinnanguliselt kokku umbes 200 täistööajale taandatud alalist töökohta. Uued osakonnad on loodud õigusteenuste peadirektoraadis, statistika peadirektoraadis ja finantsstabiilsuse peadirektoraadis. Viimane on ümber nimetatud makrotasandi usaldatavusjärelevalve poliitika ja finantsstabiilsuse peadirektoraadiks, et kajastada sellele ühtse järelevalvemehhanismi määruse alusel antud uusi ülesandeid. Uued talitused on ka personali, eelarve ja organisatsiooni peadirektoraadis ja halduse peadirektoraadis.

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse kohaselt koostab ja avaldab EKP nõukogu tegevusjuhendi, mida kohaldatakse panganduse järelevalvega seotud EKP töötajate ja juhtkonna suhtes. EKP

analüüsib praegu tegevusjuhendi projekti ja esitab selle edaspidi ettepanekuna järelevalvenõukogule ja EKP otsustusorganitele.

## **7 MUUDE ASJAKOHASTE TÖÖSUUNDADE ETTEVALMISTAMINE**

### **7.1 EUROALA PANGANDUSSÜSTEEMI ÜLEVAATE KOOSTAMINE**

Nagu jaos 2.1 mainitud, tehti esimesele töösuunale ülesandeks koostada euroala pangandussüsteemi ülevaade ehk ühtse järelevalvemehhanismi kohaldamisalasse kuuluvate järelevalvealuste üksuste, kaasa arvatud kõigi euroala pangagruppide sisemise struktuuri ja koosseisude loetelu.

Esimene töösuund kogus mitmesuguseid andmeid analüüside ja aruannete jaoks, mida on kasutatud järelevalvealuste üksuste oluliseks või vähem oluliseks liigitamise eri tahke puudutavatel poliitikaaruteludel. Kogutud andmed ja analüüsid on keskendunud üksustele, mis võivad kuuluda ühtse järelevalvemehhanismi kohaldamisalasse. Neid üksusi puudutavate andmete kogumise meetod on välja töötatud nii, et andmete järgi saaks hinnata üksuste olulisust kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määruses sätestatud kriteeriumitega. Oluliste pankade hindamise ja kindlaksmääramise meetodika üksikasjad avaldatakse ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse meetodikaosas. Peale suuruse on asutuse olulisuse kindlaksmääramisel tähtsad ka järelevalvealuste gruppide struktuur ja koosseis, arvestades et asjaomaseid kriteeriumeid tuleb hinnata kõrgeimal konsolideerimistasemel.

EKP kasutas esimese töösuuna loodud andmestikku nende asutuste väljavalimiseks, mis kuuluvad põhjalikule hindamisele (vt jagu 5.1). Selle andmestiku alusel koostatakse ka oluliste asutuste esialgne nimekiri, mis peab olema valmis enne, kui ühtne järelevalvemehhanism asub täiel määral oma järelevalveülesandeid täitma.

### **7.2 JÄRELEVALVEANDMETE ARUANDLUSE RAAMISTIK**

Neljas töösuund loodi eesmärgiga:

- teha kokkuvõtte euroala tasandil kättesaadavate võrdlusandmete kohta;
- alustada ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvega seotud aruandluse raamistiku loomist.

Selle töö hulka kuulus ka Euroopa Pangandusjärelevalve finantsaruandluse (FINREP) ja ühtse aruandluse (COREP) vormide kasutuselevõtt.

Ehkki leiti, et jurisdiktsiooniti esineb võrreldavuses ebaühtlust, parandab Euroopa Pangandusjärelevalve rakenduslike tehniliste standardite kasutuselevõtt eeldatavasti edaspidi

võrreldavuse taset. Siiski otsustati, et ettevalmistavas etapis ei tohiks järelevalve eesmärgil vajamineva teabe hulka täieliku võrreldavuse nõudega piirata.

Järelevalvega seotud tulevase aruandlusraamistiku kujundamisel on eelkõige arvesse võetud keskse riskihindamissüsteemi toimimiseks vajalikke andmeid. Seetõttu liigitatakse aruandlusraamistikus kasutatavad muutujad pankade eri riskiprofiilide järgi. Süsteem on paindlik, st erinevate riskiprofiilide hindamiseks kasutatava meetodika arengut võetakse ka edaspidi andmevormide kujundamisel arvesse.

Enne ühtse järelevalvemehhanismi määramise vastuvõtmist viidi läbi kaks andmekogumist, millest kummagi puhul ei palutud andmeid otse pankadelt. Andmeid kogusid riikide pädevad asutused olemasolevate riiklike aruandlusskeemide kaudu. Kogutud andmete hulk oli suhteliselt suur ja aitas kohandada keskse riskihindamissüsteemi ülesehitust.

Pärast ühtse järelevalvemehhanismi määramise vastuvõtmist leppisid EKP ja riikide pädevad asutused kokku konkreetse andmestikus, mille hulka kuulub riskihindamissüsteemi jaoks oluline teave ja mis vastab ka eri riskiprofiilidele (nt likviidsus- ja intressimäärarisk). Andmeid, mis ei olnud kohe riikide pädevatelt asutustelt kättesaadavad, paluti otse pankadelt. Antud on üksikasjalikud juhised ning samuti saavad riikide pädevad asutused kasutada EKP abiliine ja vastuseid korduma kippuvatele küsimustele; pangad saavad samasugust tuge riigi tasandil. Andmete kogumisel tehakse kõik, mis võimalik taotluste tõhusaks kooskõlastamiseks ja dubleerimise vältimiseks.

Statistiliste andmete õigeaegne kättesaadavus on vajalik selleks, et EKP saaks asuda täitma oma järelevalveülesandeid. Seetõttu parandab EKP nende andmekogude kvaliteeti, mis peavad edaspidi täitma ühtse järelevalvemehhanismi erivajadusi.

Samal ajal valmistab EKP ette ka andmesüsteemi, mis on vajalik pankade järelevalvega seotud andmete ja metaandmete vastuvõtmiseks EKPs, nende säilitamiseks, töötlemiseks (sh valideerimiseks ja järjepidevuse kontrollimiseks), konfidentsiaalsuse kaitsmiseks ja levitamiseks. Loodav andmesüsteem koosneb kahest põhikomponendist:

- 1) andmed, mis põhinevad järelevalvega seotud aruandluse rakenduslikel tehnilistel standarditel, mille Euroopa Pangandusjärelevalve avaldas 2013. aasta juulis;
- 2) muud korrapäraselt kogutavad järelevalveandmed, mida Euroopa Pangandusjärelevalve ei ole ühtlustanud.

Andmesüsteem on kavas kasutusele võtta etapi kaupa ja esimese etapi lõpetamine on kavandatud 2014. aasta juulisse. Süsteem seotakse asutuste ja filiaalide andmebaasi registriga (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD), mis peaks sisaldama teavet krediidasutuste kohta ning peamisi äriandmeid pankade ja pangagruppide koosseisu kohta (st võrdlusandmed). Süsteemis peab

olema võimalik hoida ka üksikute pankade andmeid ja konsolideeritud pangandusandmeid (pangagruppide andmed).

### 7.3 JÄRELEVALVETASUDE RAAMISTIK

Ühtse järelevalvemehhanismi määrase kohaselt nõuab EKP osalevates liikmesriikides asutatud krediidasutustelt ja mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidasutuse poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalidelt iga-aastaste tasude maksmist. Tasud peavad katma, kuid ei tohi olla suuremad kui EKP-le seoses järelevalveülesannete täitmisega tekkinud kulud. Tasud kehtestatakse osalevates liikmesriikides kõige kõrgemal konsolideerimistasemel ning objektiivsete kriteeriumite alusel, pidades silmas asjaomase krediidasutuse olulisust ja riskiprofiili, sealhulgas selle riskiga kaalutud vara.

Selles vallas on töö seni keskendunud järgmisele:

- **ettevalmistused järelevalvetasude arvutamise mehhanismi loomiseks;** 2013. aastal analüüsis EKP Euroopas ja mujal maailmas ning eriti Ameerika Ühendriikides kasutatavaid erinevaid tasude süsteeme ja meetodeid, et välja selgitada head tavad;
- **tasusid käsitleva EKP määrase koostamine;** määrases käsitletakse iga-aastase järelevalvetasu suuruse määramise üksikasju ja kriteeriumeid (sh meetoodika üksikasjad) ning arvete esitamise korda.

Järgmisena vormistatakse lõplikult EKP järelevalvetasu meetoodika ettepanekud ja algatatakse avalik konsultatsioon järelevalvetasusid käsitleva EKP määrase eelnõu kohta (praeguste eelduste kohaselt 2014. aasta esimesel poolel).

### 7.4 IT-INFRASTRUKTUUR

Ühtse järelevalvemehhanismi tööprotsesside ja toimingut sisseseadmist toetavad neli IT-töösuunda.

- **Ühised IT-teenused.** Ühtse järelevalvemehhanismi töötajatele on loodud ajutiselt kasutatavas hoones uued töökohad. Neile lisandub 2014. aasta sügise lõpuks veel kokku 1100 uut töökohta. Riikide pädevad asutused peavad ühtse järelevalvemehhanismi rakendustele ligipääsuks kasutama praegust võrguinfrastruktuuri CoreNet, mida kasutavad ka liikmesriikide keskpangad. Erandiks on Saksamaa ja Läti pädevad asutused, kes võivad vajada uut lahendust. Läbivaatamisel on allkirjastatud ja krüpteeritud sõnumite vahetamise võimalused EKPSi-väliste riikide pädevate asutustega.
- **Koostöö, töövoog ja infohaldus.** Loomisel on avalik abiliin ühtse järelevalvemehhanismiga seotud päringuteks (vt jagu 7.6) ja algatatud on IT-töövoog projekt e-Contact.

- **Ettevõtte ressursside planeerimine.** Koos tegevusharude esindajatega on välja selgitatud ja läbivaatamisel ühtse järelevalvemehhanismi ärilised nõuded ning võimalikud lahendused selle eelarve koostamiseks, organisatsiooniliseks ülesehituseks ja aruandlusega seotud muudatuste tegemiseks. Mis puudutab kuluarvestust, arvete esitamist ning maksete sissenõudmist ja kooskõlastamist (vt jagu 7.3), on EKP leidnud, et võimalikud lahendused võivad siin olla SAPi moodulid „Public Sector Collection and Disbursement” ja „Tax and Revenue Management”. Väljatöötamisel on prototüüp, mida hindavad hiljem tegevusharude esindajad.
- **Andmete kogumine, kvaliteedijuhtimine ja analüüs.** Algatatud on järelevalvega seotud pangandusandmete süsteemi projekt. Teostatud on äri- ja tehniline analüüs. Prototüüpi hakati looma detsembris, et hõlbustada järelevalvega seotud failide kogumist ja hindamist varases etapis (st 2014. aasta esimeses kvartalis) kooskõlas uute andmestandarditega (rakenduslikud tehnilised standardid ja XBRL (Extensible Business Reporting Language)). Analüüsitud ja käsitletud on ärilisi nõudeid oluliste pankade kaardistamiseks ja esitamiseks asutuste ja filiaalide andmebaasi registri (RIAD) süsteemis. Peale selle on toimunud töötoad EKPSi ärikasutajatega, et koguda teavet riskihindamissüsteemi äriliste nõuete kohta ja neid hinnata. Selleks et hõlbustada otsuste tegemist ja teabevahetust ühtse järelevalvemehhanismiga seotud küsimustes, on eurosüsteemi/EKPSi infotehnoloogia komitee (ITC) hakanud kohtuma ühtse järelevalvemehhanismi koosseisus.

## 7.5 INFOHALDUS

EKP rahapoliitilist mandaati ja tema uut järelevalvefunktsiooni täielikult ja selgelt lahus hoides on EKP otsustanud luua sünergiat ning kasutada ja kohandada ühtse järelevalvemehhanismi tarbeks oma olemasolevaid informatsiooni<sup>9</sup> haldamise põhimõtteid, tavasid ja vahendeid (st dokumendihaldussüsteemi DARWIN), sest need on edukalt vastanud sarnastele nõuetele teistes keskkondades (nt EKP, ESRNi ja EKPSi komiteed). Mõne viimase kuu jooksul on EKP loonud riikide pädevate asutuste jaoks turvalise juurdepääsu DARWINile ning valmistanud ette töökeskkonna, et toetada ettevalmistava etapi ülesandeid, ühtse järelevalvemehhanismi otsustusorganeid, põhjalikku hindamist ja ühtse järelevalvemehhanismi koosseisus kohtuvaid EKPSi komiteesid. Iga töökeskkond on seotud turvalise portaaliga, mille kaudu pääseb teabele hõlpsasti juurde ning millel on mitmekülgsed otsingu- ja koostööfunktsioonid.

EKPs on väljatöötamisel ka infohalduse tulevikurakendused, mis peavad toetama järelevalveprotsesse. Eesmärk on luua töökeskkond, milles EKP ja kõigi riiklike pädevate asutuste järelevalvega tegelevad töötajad saavad vahetada krediidiastutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve ja kontrollimise alast teavet lihtsalt ja kooskõlas teabeturbe rangeimate standarditega.

<sup>9</sup> Mis tahes kandjal või kujul teave, mis on seotud EKP poliitika, ülesannete, tegevuse või otsustega (sh EKPSi ja EKP põhikirja sätete kohaste ülesannete ja tegevusega) ja mis pärineb EKPst või on EKP valduses.

Projekti käigus luuakse ühistele järelevalverühmadele kasutajaliides, millest saab ainus juurdepääsupunkt ühtse järelevalvemehhanismi teabekeskonnale ning milles ühised järelevalverühmad saavad kasutada analüüsi ja aruandluse abivahendeid järelevalvealuste asutuste riski täielikuks hindamiseks ning sellega seotud kapitali ja likviidsuse kvantifitseerimiseks.

## 7.6 TEABEVAHETUS

EKP avalike suhete ja keeleteenuste peadirektoraadis on loodud projektirühm, kelle ülesandeks on kooskõlastada ühtse järelevalvemehhanismi väliskommunikatsiooniga seotud tegevust. Ühtne järelevalvemehhanism kasutab peadirektoraadisese sünergia eeliseid ja järelevalveteemade katmiseks on eraldi pressiesindajad. Peadirektoraadis on ka töötajad, kes kooskõlastavad tõlkimist, protokollialast ja teabetegevust, ingliskeelset tõlkimist ja toimetamist, sisekommunikatsiooni, üldsuse päringuid, multimeedia- ja meediaseiret. Teabevahetuse olulised põhimõtted töötatakse välja koos eurosüsteemi/EKPSi avalike suhete komiteega (ECCO), mille jaoks on loodud uus, ühtse järelevalvemehhanismi koosseis, kuhu kuuluvad muu hulgas pädevate asutuste juhtivad kommunikatsiooniekspertid.

Ühtse järelevalvemehhanismi peamiseks teabe edastamise vahendiks saab veebileht. Uus „Pangandusjärelevalve” rubriik avati EKP veebilehel samal päeval, kui Euroopa Parlament hääletas ühtse järelevalvemehhanismi määruse poolt. Seda ajutist rubriiki laiendatakse ja täiendatakse järkjärgult ühtset järelevalvemehhanismi puudutava teabega.

Samal ajal on loomisel uus, ühtsele järelevalvemehhanismile pühendatud veebileht, mis on plaanis avaldada 2014. aasta novembris, kui ühtne järelevalvemehhanism alustab täies ulatuses tööd. Praegu on kogumisel ja hindamisel teave ühtse järelevalvemehhanismi teabevahetuse põhinõuete kohta, mis täiendavad Euroopa Parlamendi ja Euroopa Keskpanga institutsioonidevahelises kokkuleppes käsitletud tahke. Nende alusel kujundatakse uue veebilehe sisu ja ülesehitus.

Kuigi EKP rahapoliitilist mandaati ja tema uut järelevalvefunktsiooni tuleb hoida selgelt lahus, tehakse teave ühtse järelevalvemehhanismi kohta kättesaadavaks nii EKP veebilehel kui ka ühtse järelevalvemehhanismi veebilehel.

Eeldatavasti toovad uued järelevalveülesanded EKP-le kaasa nendega seotud päringute arvu märgatava kasvu. Üldsuse päringute haldamise kohta järelevalve kontekstis viidi läbi küsitlus ja teostatavusuuring, mille tulemusi arvestades kavatakse EKP suurendada oma võimet ja suutlikkust nende päringutega tegelda.

## 8 ARUANDEKOHUSTUS

Aruandlusraamistik on äärmiselt tähtis järelevalveotsuste läbipaistvuse, legitiimsuse ja sõltumatuse seisukohalt, kuid peab samal ajal võimaldama ühtsel järelevalvemehhanismil oma järelevalvekohustusi täita tõhusalt ja tulemuslikult. Ühtse järelevalvemehhanismi määрусega sätestatakse iseseisva ja kindla aruandlusraamistiku loomine.

Ühtse järelevalvemehhanismi määрус rakendamisel on EKP-l aruandekohustus Euroopa Parlamendi ja ELi Nõukogu ees ning vajaduse korral ka eurorühma ees, kus osalevad euroalavälise liikmesriikide esindajad. Selleks näeb ühtse järelevalvemehhanismi määрус ette mitmesugused aruandluskanalid ning aru ei tule anda üksnes eespool nimetatud kahele institutsioonile, vaid ka Euroopa Komisjonile ja riikide parlamentidele. Ühtse järelevalvemehhanismi määрус sätestab ka järelevalvenõukogu esimehe ja aseesimehe ametisse nimetamise selge korra.

### 8.1 ARUANDEKOHUSTUS EUROOPA PARLAMENDI JA ELI NÕUKOGU EES

12. septembril 2013 allkirjastasid Euroopa Parlament ja EKP deklaratsiooni ametliku **institutsioonidevahelise kokkuleppe** sõlmimise kohta. Kokkuleppes käsitletakse EKP-le ühtse järelevalvemehhanismi raames usaldatud ülesannetega seotud demokraatliku aruandekohustuse ja järelevalve praktilisi üksikasju ehk selgitatakse, kuidas ühtse järelevalvemehhanismi määрус aruandekohustuse sätteid tuleb tegelikkuses rakendada. Euroopa Parlamendi president ja EKP president kinnitasid ka oma soovi liikuda järelevalvenõukogu esimehe ametisse nimetamise valikumenetlusega kiiresti edasi.

Ühtse järelevalvemehhanismi määрус jõustus 3. novembril 2013 ja institutsioonidevaheline kokkulepe 7. novembril 2013. Ehkki ühtse järelevalvemehhanismi määрус ei ole seda selgesõnaliselt ette nähtud, sõlmisid ELi Nõukogu ja EKP **vastastikuse mõistmise memorandum**i, milles käsitletakse üksikasjalikumalt ühtse järelevalvemehhanismi määрус sätteid kahe institutsiooni koostöö kohta ühtse järelevalvemehhanismi küsimustes. Vastastikuse mõistmise memorandum jõustus 12. detsembril 2013.

Peamiseks aruandluskanaliks on korralised kuulamised ja erakorralised mõttevahetused järelevalvenõukogu esimehega Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjonis ning eurorühmas. Käesolev ühtse järelevalvemehhanismi kvartaliaruanne avaldatakse samal ajal, kui toimub esimene kuulamine majandus- ja rahanduskomisjonis, mis on kavandatud 4. veebruarile 2014. Institutsioonidevahelises kokkuleppes määratletakse ka tingimused, mille alusel ühtne järelevalvemehhanism osaleb parlamendi uurimistes ja konfidentsiaalsetel suulistel aruteludel järelevalvenõukogu esimehega. Nende suhtes rakendatakse asjakohast konfidentsiaalsuse kaitset, mis tähendab, et kõik osalised peavad alla kirjutama konfidentsiaalsuskokkuleppele. Majandus- ja

rahanduskomisjonile esitatakse järelevalvenõukogu koosolekute kokkuvõtted ja krediitiasutuste likvideerimise korral pärast likvideerimisprotsessi lõppu seda puudutav mittekonfidentsiaalne teave. Järelevalveülesannetega seotud EKP õigusaktid, mille suhtes tuleb algatada avalik konsultatsioon, esitatakse eelnevalt Euroopa Parlamendile.

Mis puudutab teisi konkreetseid vastutus- ja aruandluskanaleid, siis esitatakse üleminekuajal kvartaliaruanded Euroopa Parlamendile, ELi Nõukogule ja Euroopa Komisjonile ning aastaaruanne Euroopa Parlamendile, ELi Nõukogule, Euroopa Komisjonile ja eurorühmale. Aastaaruanne edastatakse ka osalevate liikmesriikide parlamentidele, kes võivad esitada küsimusi ja tähelepanekuid. Kvartali- ja aastaaruannete põhisisu on juba üldjoontes kirjeldatud institutsioonidevahelises kokkuleppes ja vastastikuse mõistmise memorandumis.

Järelevalvenõukogu esimehele on antud ühtse järelevalvemehhanismi määrusega kaalukas roll aruandekohustuse täitmisel ning seega esitab ta aastaaruande majandus- ja rahanduskomisjonile ning eurorühmale, kus osalevad euroalaväliste liikmesriikide esindajad. Esimene aastaaruanne avaldatakse eelduste kohaselt hiljemalt 2014. aasta lõpus. Nagu nähakse ette institutsioonidevahelises kokkuleppes, avaldatakse aastaaruanne EKP veebilehel. Euroopa Parlamendi ja ELi Nõukogu liikmed võivad esitada järelevalvenõukogu esimehele suulisi ja kirjalikke küsimusi. Kirjalikud küsimused ja nende vastused avaldatakse Euroopa Parlamendi ja EKP veebilehel. Ka avalikkusel on võimalus aruande ja muude ühtse järelevalvemehhanismiga seotud teemade kohta märkusi ja küsimusi esitada ning need võetakse kokku korduma kippuvates küsimustes (vt ka jagu 7.6).

Mõned ühtse järelevalvemehhanismi määruse asjaomased sätted on esimese kvartaliaruande esitamise ajaks juba täidetud. Eelkõige puudutab see avalikku valikumenetlust järelevalvenõukogu esimehe ametikoha täitmiseks. Tänu Euroopa Parlamendi, ELi Nõukogu ja EKP vahelisele väga heale koostööle viidi ühtse järelevalvemehhanismi määruuses ette nähtud ning institutsioonidevahelises kokkuleppes ja vastastikuse mõistmise memorandumis täpsemalt kirjeldatud sammud kiiremas korras ellu ja selle tulemusel nimetas ELi Nõukogu 16. detsembril 2013 esimehe ametikohale Danièle Nouy. 22. jaanuaril 2014 tegi EKP nõukogu ettepaneku nimetada järelevalvenõukogu aseesimehe ametikohale Sabine Lautenschläger, kes on kutsutud 3. veebruaril 2014 Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjoni (ECON), et osaleda aseesimehe kohale esitatud kandidaadi kinnitamise avalikul kuulamisel ja hääletusel. Enne kui EKP nõukogu tegi avaliku valikumenetluse käigus ettepaneku, keda esimehe ametikohale valida, esitas ta Euroopa Parlamendile ja ELi Nõukogule esialgse ametikoha täitmise teate ja ametikoha täitmiseks väljavalitud kandidaatide nimekirja. Majandus- ja rahanduskomisjon korraldas ka esimehe ametikohale esitatud kandidaadi kinnitamise avaliku kuulamise ja hääletuse.

Kui järelevalvenõukogu esimees ei olnud veel ametisse asunud, saatsid Euroopa Parlamendi liikmed ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistamist puudutavad küsimused EKP presidendile. Need



avaldati koos vastustega Euroopa Parlamendi ja EKP veebilehel. Alates ametisse nimetamisest 16. detsembril 2013 on ka järelevalvenõukogu esimees küsimustele vastanud. Koosõlas institutsioonidevahelise kokkuleppega saadeti Euroopa Parlamendile 4. veebruaril 2014 enne 7. veebruarile kavandatud avaliku konsultatsiooni käivitamist ka raammääruse eelnõu, mis on üks ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistuste põhielemente.

## 9 EDASISED SAMMUD JA ÜLESANDED

EKP jaoks on üks suuremaid katsumusi olnud uute ülesannete enneolematu iseloom ja ulatus. Samuti on ühtse järelevalvemehhanismi loomise tähtaeg väga lühike ning tegelikult on selleks aega vähem kui siis, kui loodi EKP ja seati sisse ühtne rahapoliitika.

Veel üheks probleemiks on olnud muudatused ajakavas. Kuupäev, mil EKP peab asuma täitma oma uusi järelevalveülesandeid, on nihkunud järk-järgult 2014. aasta märtsist novembrisse. Seetõttu on tulnud kõiki ajakavasid pidevalt kohandada see on mõjutanud näiteks otsustusprotsesse, järelevalvekalendrit, logistilisi ettevalmistusi, värbamist ja ühiste järelevalverühmade moodustamist.

Enne 2014. aasta maisse kavandatud järgmist kvartaliaruannet on EKP-l vaja tegeleda eelkõige järgmise kolme teemaga.

- Seoses ühtse järelevalvemehhanismi teenistusse asuvate töötajate enamiku värbamisega ja umbes 130 olulise panga igapäevase järelevalve eest vastutavate ühiste järelevalverühmade asutamisega peab EKP looma tingimused ühtse järelevalvemehhanismi töötajate ja riikide pädevate asutuste töötajate viljakaks koostööks. Ühtse järelevalvemehhanismi toimimiseks on väga oluline hea juhtimine, sest ühise eesmärgi nimel töötavad kõrgelt kvalifitseeritud inimesed, kes võivad aga tööl olla eri asutustes ja linnades.
- On ülimalt tähtis, et järelevalvenõukogu saaks kohe alguses kõige tõhusamal viisil tööle hakata. Enne kui EKP hakkab oma uusi ülesandeid täitma, tuleb vastu võtta mitu põhjanevat otsust. Nendega määratakse kindlaks ühtse järelevalvemehhanismi üldine toimimine, aga ka kogu ühtse järelevalvemehhanismi raames rakendatava järelevalve- ja riskihindamismetoodika edasine väljatöötamine ja kohandamine, mis on vajalik juba 2014. aastal EKP kapitali- ja likviidsusotsuste tegemiseks. See on oluline ka põhjaliku hindamise seisukohalt, mille kohta anti hiljuti täpsemat teavet.
- Koosõlas käesoleva esimese kvartaliaruandega püüab EKP vastata õigustatud ootustele aruandekohustuse ja läbipaistvuse suhtes, mida eeldatakse institutsioonidevahelises kokkuleppes ja vastastikuse mõistmise memorandumis. EKP suhtub nende kokkulepetega võetud ülesannete täitmisel väga tõsiselt.