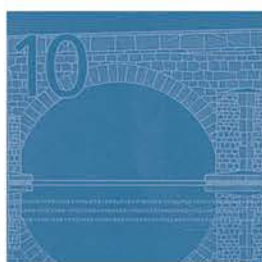




EUROOPA KESKPANK

EUROSÜSTEEM



ÜHTSE JÄRELEVALVEMEHHANISMI KVARTALIARUANNE

**Edusammud ühtse
järelevalvemehhanismi määruse
praktilisel rakendamisel**

2014 / 4

© Euroopa Keskpank, 2014

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

Kõik õigused on kaitstud. Taasesitus õppe- ja mitteärilistel eesmärkidel on lubatud, kui viidatakse allikale.

ISBN	978-92-899-1237-2 (elektrooniline versioon)
ISSN	2315-3636 (elektrooniline versioon)
ELi katalooginumber	QB-BM-14-004-ET-N (elektrooniline versioon)
DOI	10.2866/6342

ÜLEVAADE

See on neljas kvartaliaruanne edusammude kohta ühtse järelevalvemehhanismi määrase rakendamisel ning see esitatakse Euroopa Parlamendile, ELi Nõukogule ja Euroopa Komisjonile. Aruanne, mille koostamine on ette nähtud ühtse järelevalvemehhanismi määrasega, hõlmab tegevust kolmel kuul ajavahemikus **4. augustist kuni 3. novembrini 2014.**¹

Käesoleva kvartaliaruande peamised seisukohad on järgmised.

- **EKP on valmis talle ühtse järelevalvemehhanismi määrasega antud järelevalveülesandeid täies ulatuses täitma asuma aasta pärast määrase jõustumist, st 4. novembril 2014.** Tagamaks EKP valmisolekut neid ülesandeid täita, on täiel määral kasutatud aastast üleminekuperioodi alates määrase vastuvõtmisest ning viimase kolme kuu jooksul on lahendatud arvukaid probleeme, mida selles aruandes käsitletakse.
- **Põhjalik hindamine on kavakohaselt lõpule viidud.** Selle tulemused avaldati 26. oktoobril 2014 pankade andmevormidena, aga ka põhjaliku koondaruandena, milles kirjeldatakse tulemusi kõigi osalevate pankade kokkuvõttes ning antakse täpsemat teavet hindamise meetodite, korraldusliku külje ja läbiviimise kohta. Põhjaliku hindamise tulemuste avaldamisele eelnenud viimased nädalad ja kuud pühendati nii varade kvaliteedi hindamise kui ka stressitesti kvaliteedi igakülgsele tagamisele, varade kvaliteedi hindamise ja stressitesti tulemuste ühendamisele ning järelevalveekspertide ja pankade vahetule suhtlusele (nn järelevalvealasele dialoogile), mille eesmärk oli arutada pankadega osalisi ja esialgseid tulemusi enne lõplike tulemuste saamist.
- **Ühtse järelevalvemehhanismi juhtimissüsteem toimib täielikult.** Vaatlusalusel ajavahemikul pidas järelevalvenõukogu kaheksa koosolekut ning juhtkomitee kolm koosolekut. Seega on alates 30. jaanuarist 2014 kokku toimunud 19 järelevalvenõukogu ja üheksa juhtkomitee koosolekut. Järelevalvenõukogu viis lõpule 120 otsuse ettevalmistamise ja vastuvõtmise ning teavitas neist kõigis asjaomastes ametlikes keeltes. Otsustega määratakse kindlaks järelevalve alla kuuluvate asutuste olulisus. Selles protsessis oli vaja lahendada märkimisväärseid analüütilisi, õiguslikke ja logistilisi probleeme. Vaidlustusnõukogu alustas tegevust septembris, kohe pärast selle viie liikme ja kahe asendusliikme ametisse nimetamist. Lepituskomisjoni liikmed määrati ametisse kooskõlas iga-aastase rotatsiooni korraga, mille kohta tegi Euroopa

¹ Esimene kvartaliaruanne avaldati 4. veebruaril 2014, kolm kuud pärast ühtse järelevalvemehhanismi määrase jõustumist 4. novembril 2013, teine aruanne avaldati 6. mail 2014 ja kolmas 5. augustil 2014.

Liidu Nõukogu eesistujale ettepaneku järelevalvenõukogu aseesimees. 17. septembril 2014 võttis EKP nõukogu vastu otsuse Euroopa Keskpanga rahapoliitika ja järelevalve funktsioonide lahususe rakendamise kohta, et tagada EKP järelevalveülesannete lahusus rahapoliitikast ja muudest tegevusvaldkondadest. Sellega on täidetud ühtse järelevalvemehhanismi määruse säte, mis nõuab selliste eeskirjade vastuvõtmist. Need jõustusid enne ühtse järelevalvemehhanismi tegevuse algust.

- **EKP töötajate töölevõtmine on kulgenud tempokalt.** Umbes 1000 ametikohast, mis on ühtse järelevalvemehhanismi viie töövaldkonna ja nendega seotud ühiste teenuste jaoks eelarves ette nähtud, on täidetud veidi vähem kui 900 ning uued töötajad on ka juba EKPsse tööle asunud. Töölevõtmine on korraldatud ülalt-alla põhimõttel. Kõigis ühtse järelevalvemehhanismiga seotud tegevusvaldkondades on nüüdseks olemas vajalik arv töötajaid, et tagada EKP järelevalvefunktsiooni täielik toimimine 2014. aasta novembri alguses. Taotluste arvukus (üle 20 000) näitab ka märkimisväärset huvi ühtse järelevalvemehhanismi ametikohtade vastu.
- **Ühised järelevalverühmad toimivad ja on valmis alustama oluliste pankade igapäevast järelevalvet.** Ühised järelevalverühmad on ühtse järelevalvemehhanismi korraldatava järelevalve peamine toimimisstruktuur. Nende töötajate töölevõtmisel on tehtud suuri edusamme. 1. novembri seisuga oli eelarves ettenähtud 403 töötajast EKP mikrotasandi usaldatavusjärelevalve I ja II peadirektoraadis tööle asunud üle 330 inimese, nende hulgas 61 ühiste järelevalverühmade koordinaatorit. Ühiste järelevalverühmade töötajate värbamine edeneb ka riiklikes pädevates asutustes, hoolimata teatavatest probleemidest, mis tulenevad sellest, et osa ühistesse järelevalverühmadesse määratud töötajaid kandideerivad tööle ka EKPsse ning mõnes pädevas asutuses toimub praegu sisemine restruktureerimine. Ühiste järelevalverühmade toimevõime tagamiseks 4. novembriks 2014 tehtavate ettevalmistuste käigus toimusid avakoosolekud pankade ja nende päritoluriigi pädevate asutustega; kohtumistele järgnes korrapärane suhtlus.
- **29. septembril 2014 avaldati kõigis euroala ametlikes keeltes pangandusjärelevalve juhend.** See põhineb ühtse järelevalvemehhanismi määruisel ja raammääruisel ning selles selgitatakse kasutajasõbralikul viisil ühtse järelevalvemehhanismi üldiseid toimimispõhimõtteid. Juhendis antakse ka täpsem ülevaade peamistest järelevalveprotsessidest ja -meetoditest, mida kohaldatakse oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste suhtes.
- Pärast üldsusega konsulteerimist ja avalikku kuulamist **kiitis EKP nõukogu heaks järelevalvetasusid käsitleva määruse ja see avaldati 30. oktoobril 2014.** Määruses

on sätestatud kord, mille alusel hakkab EKP alates 2014. aasta novembrist koguma iga-aastast tasu oma järelevalveülesannetega seotud kulude katteks, ning see jõustub 1. novembril 2014.

- **Ettevalmistused** on kulgenud edukalt ka paljudes muudes valdkondades, nt IT-infrastruktuur, tööruumid, sise- ja väliskommunikatsioon, logistika ning õigus- ja statistikateenused. See võimaldab ühtsel järelevalvemehhanismil saavutada 4. novembriks 2014 täieliku toimevõime.

1 SISSEJUHATUS

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse² kohaselt peab Euroopa Keskpank (EKP) alates 3. novembrist 2013 esitama Euroopa Parlamendile, ELi Nõukogule ja Euroopa Komisjonile kvartaliaruandeid edusammude kohta ühtse järelevalvemehhanismi määruse praktilisel rakendamisel.

Euroopa Parlamendi³ ja ELi Nõukoguga⁴ kokku lepitud aruandluskorra kohaselt peavad need aruanded hõlmama muu hulgas järgmist:

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

Ühtse järelevalvemehhanismi esimene kvartaliaruanne, mis avaldati 4. veebruaril 2014, hõlmas ajavahemikku 3. novembrist 2013 kuni 3. veebruarini 2014, aga ka alates euroala tippkohtumisest 29. juunil 2012 tehtud ettevalmistustöid. Teine aruanne hõlmas ajavahemikku 4. veebruarist kuni 3. maini 2014 ja kolmas aruanne 4. maist kuni 3. augustini 2014. Neljas ja ühtlasi viimane aruanne hõlmab ajavahemikku 4. augustist kuni 3. novembrini 2014. Aruande koostasid EKP eksperdid ning selle on heaks kiitnud järelevalvenõukogu pärast konsulteerimist EKP nõukoguga.

2 ÜHTSE JÄRELEVALVEMEHHANISMI JUHTIMISSTRUKTUURIDE LOOMINE

2.1 JÄRELEVALVENÕUKOGU JA JUHTKOMITEE

Vaatlusalusel ajavahemikul pidas järelevalvenõukogu kaheksa koosolekut ning juhtkomitee kolm koosolekut.

² Nõukogu määrus (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

³ Euroopa Parlamendi ja Euroopa Keskpanga 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).

⁴ Euroopa Liidu Nõukogu ja Euroopa Keskpanga vastastikuse mõistmise memorandum koostöö kohta ühtse järelevalvemehhanismiga seotud menetlustes jõustus 12. detsembril 2013.

Peale selle testis järelevalvenõukogu juulis edukalt erakorraliste telekonverentside süsteemi ning korraldas augustis telekonverentsi vahendusel korralise koosoleku. Alates 2014. aasta septembrist on järelevalvenõukogu koosolekutel osalenud vaatlejana Leedu keskpanga esindaja, sest Leedu ühineb 1. jaanuaril 2015 euroalaga.

Peale ametlike koosolekute toimus järelevalvenõukogu esimehe ja aseesimehe poolt liikmesriikidesse tehtud külaskäikude raames järelevalvenõukogu liikmete vahel ka mitu mitteametlikku teabevahetust. Selleks et täita 2013. aasta novembris Euroopa Parlamendi ees valikumenetluse käigus toimunud ärakuulamise võetud kohustust kohtuda 2014. aasta lõpuks kõigi osalevate liikmesriikide järelevalveasutustega, on esimees juba külastanud 22 euroala järelevalveasutust 24st ning kohtunud nende juhatuse liikmete ja töötajatega.

Kooskõlas järelevalvenõukogu kodukorraga kutsuti Euroopa Komisjoni ja Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) esindajad osalema mõnedel järelevalvenõukogu koosolekutel, et tagada mitmes küsimuses optimaalne koostöömimine ühtse turuga.

Märtsis algatatud korra kohaselt valmistas järelevalvenõukogu vaatlusalusel ajavahemikul ette 120 lõplikku otsust järelevalve alla kuuluvate asutuste olulisuse kindlaksmääramise kohta. EKP nõukogu võttis need vastu vastuväidete mitteeesitamise menetluse raames kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määrusega ning teavitas sellest nõuetekohaselt asjaomaseid asutusi kõigis asjassepuutuvais ametlikes keeltes. Kokkuvõttes laabus märkimisväärseid analüütilisi, õiguslikke ja logistilisi probleeme tekitanud otsuste ettevalmistamine ja vastuvõtmine sujuvalt. Nii oluliste kui ka vähem oluliste pankade nimekirjad avaldati EKP veebilehel ühtse järelevalvemehhanismi määruuses sätestatud tähtajaks 4. septembril 2014.

Oktoobris kinnitas järelevalvenõukogu põhjaliku hindamise tulemused, mis võeti vastu järelevalvenõukogu ja EKP nõukogu järjestikustel koosolekutel.

Ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse kohaselt võib EKP riiklike pädevate asutuste algatatud järelevalvemenetlused üle võtta, kui need ei ole lõpetatud enne 4. novembrit 2014. Et kindlaks määrata, mis juhtudel peaks EKP menetlused üle võtma, on EKP järginud üldpõhimõtet, et pooleliolevad menetlused jäävad asjaomase riikliku pädeva asutuse lõpetada. Sellest põhimõttest kõrvalekaldumise korral on EKP rakendanud kaht tähtsat kriteeriumi: menetluse eeldatav pikkus ja selle olulisus. 13. oktoobril 2014 otsustas järelevalvenõukogu, missugused menetlused kavatsetakse üle võtta.

2.2 VAIDLUSTUSNÕUKOGU

Pärast EKP osalemiskutse avaldamist 2014. aasta mais nimetas EKP nõukogu 8. septembril 2014 ametisse vaidlustusnõukogu liikmed viieaastaseks ametiajaks, mida saab pikendada ühe

korra. Vaidlustusnõukogusse kuulub viis liiget: Jean-Paul Redouin (esimees), Concetta Brescia Morra (aseesimees), F. Javier Arístegui Yáñez, André Camilleri ja Edgar Meister. Kaks asendusliiget, kes asendavad vaidlustusnõukogu liikmeid nende ajutise töövõimetuse korral või muudel otsuses EKP/2014/16⁵ sätestatud asjaoludel, on Kaarlo Jännäri ja René Smits. Vaidlustusnõukogu liikmed tegutsevad sõltumatult ja avalikes huvides ega saa korraldusi EKP-lt.

Vaidlustusnõukogu ülesanne on vaadata asutusesiseselt halduskorras läbi EKP nõukogu poolt vastuväidete mitteesitamise menetluse raames vastu võetud järelevalveotsused, kui seda taotleb füüsiline või juriidiline isik, kellele otsus on adresseeritud või keda otsus puudutab otseselt või isiklikult. Vaidlustusnõukogu peab läbivaatamise kohta vastu võtma arvamuse hiljemalt kahe kuu jooksul alates läbivaatamise taotluse saamise kuupäevast. Vaidlustusnõukogu teeb oma arvamuses, mis ei ole järelevalvenõukogule ega EKP nõukogule siduv, ettepaneku selle kohta, kas vaidlustatud otsus tuleb tühistada, asendada identse sisuga otsusega või uue otsusega.⁶

Vaidlustusnõukogu alustas tegevust septembris, kohe pärast selle liikmete ametissenimetamist. Vaidlustusnõukogu abistab järelevalvenõukogu sekretariaat ja vajaduse korral muud EKP osakonnad. Järelevalvenõukogu sekretär on ka vaidlustusnõukogu sekretär.

2.3 LEPITUSKOMISJON

Nagu kolmandas kvartaliaruandes märgitud, asutati ühtse järelevalvemehhanismi lepituskomisjon 2. juuni 2014. aasta määruse EKP/2014/26 (lepituskomisjoni määrus)⁷ alusel eesmärgiga tagada rahapoliitika ja järelevalveülesannete lahusus, mida nõuab ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 25 lõige 5. Lepituskomisjoni peab kuuluma igast osalevast liikmesriigist üks esindaja, kes valitakse EKP nõukogu või järelevalvenõukogu liikmete hulgast. Lepituskomisjoni liikmete ametissenimetamise kord peab järgima nimetatud lepituskomisjoni määruses sätestatud nõuet, mille kohaselt lepituskomisjoni esimees – kes on järelevalvenõukogu aseesimees, kuid mitte lepituskomisjoni liige, – „aitab saavutada tasakaalu EKP nõukogu ja EKP järelevalvenõukogu liikmete vahel”.

Selleks tegi EKP Euroopa Liidu Nõukogu eesistujale ettepaneku, et lepituskomisjoni liikmed nimetataks ametisse iga-aastase rotatsiooni korras. Ettepanek võeti vastu pärast selle arutamist majandus- ja rahandusküsimuste nõukogus. Selle kohaselt moodustatakse kaks võimalikult

⁵ Euroopa Keskpanga 14. aprilli 2014. aasta otsus EKP/2014/16 vaidlustusnõukogu asutamise ja selle kodukorra kohta (ELT L 175, 14.6.2014, lk 47).

⁶ Vaidlustusnõukogu teostatud läbivaatamise lõpetuseks võtab EKP nõukogu kooskõlas otsuse EKP/2014/16 artikliga 17 järelevalvenõukogu ettepanekul ja vaidlustusnõukogu arvamust arvesse võttes igal juhul vastu uue otsuse eelnõu. Uue otsuse eelnõu võib esialgse otsuse teksti muuta, selle tühistada või muutmata jätta. Järelevalvenõukogu ja EKP nõukogu rakendavad siin tavapäraselt vastuväidete mitteesitamise menetlust, kus esitatud uue otsuse eelnõule lisatakse vaidlustusnõukogu aramus.

⁷ Euroopa Keskpanga 2. juuni 2014. aasta määrus EKP/2014/26 lepituskomisjoni asutamise ja kodukorra kohta (ELT L 179, 19.6.2014, lk 72).

sama suurt liikmesriikide rühma (praegu on kummaski rühmas üheksa liiget), võttes aluseks nii liikmesriikide protokollilise järjestuse nende riigikeeltes kui ka ühtse järelevalvemehhanismi liikmesuse sellel ajahetkel. Esimese rühma liikmesriikide valitsustel on palutud lepituskomisjoni määrata nende EKP nõukogu liige ning teise rühma valitsustel nende järelevalvenõukogu liige, mõlemal puhul üheks aastaks. Järgmisel aastal määratakse liikmed vastupidi, st esimese rühma liikmesriigid määravad lepituskomisjoni järelevalvenõukogu liikme ja teise rühma liikmesriigid EKP nõukogu liikme. See ei kohaldu juhtumitele, kus ühtses järelevalvemehhanismis osaleb tihedat koostööd tegev euroalaväline liikmesriik, kelle valitsusel palutakse seejärel määrata järelevalvenõukogu liige. Sellisel juhul on vaja rotatsioonikorda kohandada.

3 JÄRELEVALVEFUNKTSIOONI LOOMINE EKPS

3.1 TÖÖTAJAD

Töötajate värbamine ühtsesse järelevalvemehhanismi on kulgenud rahuldavas tempos. Ühtse järelevalvemehhanismi väljakuulutatud ametikohtade vastu tundsid huvi kandidaadid kõigi ELi riikide avalikust ja erasektorist. Kokku esitati EKP-le enam kui 20 000 avaldust järelevalve põhifunktsiooni ametikohtadele.

Värbamiskampaania on korraldatud ülalt-alla põhimõttel, et võimaldada juhtidel oma meeskonnad ise tööle võtta. Kampaania tulemusena on ligikaudu 1000st eelarvelisest ametikohast täidetud veidi vähem kui 900 ning 2014. aasta novembri alguses olid uued töötajad ühtse järelevalvemehhanismi viies tegevusharus ja asjaomaste ühiste teenuste valdkonnas juba ka tööle asunud.⁸ Paljudele muudele ametikohtadele on samuti leitud töötajad, kes asuvad tööle hilisemas etapis (lepingud alguskuupäevaga pärast 1. novembrit 2014). Enamik värbamiskampaaniaid ülejäänud ametikohtade täitmiseks viidi lõpule oktoobri lõpuks. Jäädes truuks üldisele põhimõttele, et värbamiskampaania ajal ei tehta kvaliteedis järeleandmisi, jäid mõned ametikohad esimeste kampaaniate lõpuks täitmata. Need ametikohad on nüüdseks uuesti välja kuulutatud ning töökuulutusi on sobiva kandidaadi leidmise tõenäosuse suurendamiseks teises värbamisvoorus veelgi täpsustatud. Kõigis ühtse järelevalvemehhanismiga seotud tegevusvaldkondades on nüüdseks olemas vajalik arv töötajaid, et tagada EKP järelevalvefunktsiooni täielik toimimine 2014. aasta novembri alguses. Ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistustes on EKPd toetanud ka umbes 200 riiklike pädevate

⁸ Eelarves nähti ühtse järelevalvemehhanismi jaoks 2014. aastal ette 1073,5 täistööajale taandatud töötajat; alalisi ametikohti on ette nähtud 984,5 ja tähtajalisi 89.

asutuste eksperti, kes suundusid EKPsse tööle lühiajaliselt. Paljud neist olid hiljem edukad värbamiskampaaniates ning jäävad seetõttu EKPsse tööle tähtajalise lepinguga, tagades seega järjepidevuse.

3.2 ÜHISED JÄRELEVALVERÜHMAD

Oluliste pankade praktilist järelevalvet teostavad ühised järelevalverühmad. Iga rühma tegevust juhib EKP koordinaator ja rühma kuuluvad nii EKP kui ka osalevate liikmesriikide pädevate asutuste järelevalveeksperdid.

EKP on teinud ühiste järelevalverühmade töötajate töölevõtmisel ja vajalikes ettevalmistustöödes suuri edusamme, et tagada ühiste järelevalverühmade toimimine 2014. aasta 4. novembriks. 1. novembriks oli eelarves ette nähtud 403 töötajast EKP mikrotasandi usaldatavusjärevalve I ja II peadirektoraadis tööle asunud üle 330 inimese, nende hulgas 61 ühiste järelevalverühmade koordinaatorit (kellest osa vastutab mitme ühise järelevalverühma eest). Mõned värvatud töötajad olid aga veel hõivatud põhjaliku hindamise lõpuleviimisega ning ei saanud seetõttu enne 1. novembrit ühiste järelevalverühmade töös osaleda. Peale selle kuulutati mõned järelevalveametnike ja analüütikute täitmata jäänud ametikohad uuesti välja ning nende värbamiskampaaniad jõudsid lõpule oktoobri alguses.

Ühiste järelevalverühmade töötajate värbamine edeneb ka riiklikes pädevates asutustes. EKP palus täpset teavet riiklike pädevate asutuste töötajate ühistesse järelevalverühmadesse määramise kohta ja see esitati talle 2014. aasta augusti lõpuks. Riiklikel pädevatel asutustel esineb ühiste järelevalverühmade töötajate värbamisel praegu siiski teatavaid probleeme, sest osa ühistesse järelevalverühmadesse määratud töötajaid kandideerib tööle ka EKPsse ning mõnes pädevas asutuses toimub parasjagu sisemine restruktureerimine. Seetõttu selguvad täpsed andmed alles selle aasta lõpus.

Mitmetest eespool nimetatud lahendamist vajavast probleemist hoolimata ühised järelevalverühmad üldiselt toimivad ja on valmis alustama 4. novembril 2014 oluliste pankade igapäevast järelevalvet.

Vaatlusalusel ajavahemikul on toimunud nii ühiste järelevalverühmade avakoosolekuid kui ka järelkohtumisi oluliste krediidasutuste päritoluriigi pädevate asutustega. Ühiste järelevalverühmade koordinaatorid ja EKP töötajatest meeskonnaliikmed on võtnud riiklike pädevate asutustega ühendust ja osalenud rohkem järelevalvetegevuses. Samuti on nad omandanud lisateadmisi asjaomaste pankade eelneva järelevalve ja riskiprofiili kohta ning kohtunud nende pankade esindajatega, et pooled saaksid isiklikult tutvuda. Ühised

järelevalverühmad on ka hakanud pidama korrapäraseid arutelusid EKP ja riiklike pädevate asutuste töötajatega, et käsitleda järelevalvega seotud praktilisi küsimusi.

Alates juunist on ühised järelevalverühmad osalenud vaatlejana järelevalvekolleegiumide ja kriisijuhtimisrühmade koosolekutel, et valmistuda nende rühmade eesistuja rolli ülevõtmiseks 4. novembril 2014, kui EKP hakkab vastutama asjaomaste pankade konsolideeritud järelevalve eest.

Ühiste järelevalverühmade koordinaatorid on lisaks toetanud põhjaliku hindamisega seotud tööd, eriti osaliste ja esialgsete tulemuste ettevalmistamist ning esitamist asjaomastele pankadele järelevalvealase dialoogi käigus. Sellele järgnev olulisim ülesanne on anda hinnang kapitali adekvaatsuse plaanidele, mille pangad peavad puudujäägi korral esitama.

Lisaks nimetatud ülesannetele valmistavad ühised järelevalverühmad tihedas koostöös mikrotasandi usaldatavusjärelevalve IV peadirektoraadiga (kes vastutab horisontaalsete ja eriteenuste eest) aastaks 2015 ette järelevalvealased kontrolliprogrammid iga olulise panga jaoks. Samuti testivad nad tegelikes tingimustes riskihindamissüsteemi ning ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi meetodeid ja korda. Ühiste järelevalverühmade liikmed EKPst ja riiklikest pädevatest asutustest teevad neis projektides tihedat koostööd.

Ühised järelevalverühmad on alustanud ka teabehaldussüsteemi (IMAS) testimist. IMAS on ühiste järelevalverühmade töövoos ja -protsesside juhtimise infrastruktuur, mis võimaldab ühtlasi turvalist suhtlust EKP ja riiklikes pädevates asutustes töötavate ühiste järelevalverühmade liikmete vahel.

3.3 TEGEVUSVALDKONDADE LAHUSUSE TAGAMINE

Ühtse järelevalvemehhanismi määramises 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.

Lisaks juba võetud meetmetele ühtse järelevalvemehhanismi määramise nõuete rakendamiseks organisatsioonilise ja menetlusliku lahuse valdkonnas võttis EKP nõukogu 17. septembril 2014 vastu otsuse (EKP/2014/39)⁹ Euroopa Keskpanka rahapoliitika- ja järelevalveülesannete rakendamise lahuse kohta. See sisaldab eelkõige sätteid ametisaladuse hoidmise ja nende kahe valdkonna vahelise teabevahetuse kohta. Otsus jõustus 18. oktoobril 2014. Otsuses keskendutakse eeskätt üldpõhimõtetele, et võimaldada EKP sisemise struktuuri üksikasjade edasist konkreetsest korraldamist. Selles käsitletakse muu hulgas organisatsioonilisi aspekte, st

⁹ Euroopa Keskpanka otsus EKP/2014/39 (ELT L 300, 18.10.2014, lk 57).

otsuste tegemise korra sõltumatust, ametisaladuse hoidmise sätet ning EKP järelevalve- ja rahapoliitika valdkonna vahelise teabevahetuse eeskirju.

Nende kahe valdkonna vahelise teabevahetuse eeskirjad võimaldavad EKP-l täita oma erinevaid ülesandeid tulemuslikult ja tõhusalt, vältides samal ajal liigset vastastikust mõjutamist ja kaitstes piisavalt konfidentsiaalset teavet. EKP-siseselt on teabe liigitamise ja vahetamise peamine alus eelkõige EKP ametisaladuste kord.

Konfidentsiaalset teavet tuleb alati jagada vajadust mööda ja tuleb tagada, et kahe poliitikavaldkonna eesmärgid ei satuks seetõttu ohtu. Huvide konflikti korral otsustab konfidentsiaalsele teabele juurdepääsu õiguse üle EKP juhatus.

Rahapoliitika ja järelevalve valdkondade vahelise konfidentsiaalse teabe vahetamise suhtes sätestatakse otsuses, et finantsaruandluse (FINREP) ja ühtse aruandluse (COREP) anonüümseks muudetud andmeid¹⁰ ning konfidentsiaalseid koondanalüüse (mis ei sisalda teavet üksikute pankade kohta ega poliitika seisukohast tundlikku teavet) võib jagada kooskõlas ametisaladuste korraga. Juurdepääs algandmetele, näiteks pankade järelevalvega seotud konkreetsetele andmetele ja hinnangutele (eriti üksikuid asutusi puudutavale või poliitika seisukohast tundlikule teabele), on piiratum ja selle peab heaks kiitma EKP juhatus.

Otsust kohaldatakse ainult EKP suhtes. Otsuses ei käsitleta teabevahetust ühtse järelevalvemehhanismi raames, st EKP ja riiklike pädevate asutuste vahel. Viimast käsitletakse eraldi.

3.4 PANGANDUSJÄRELEVALVEGA SEOTUD EKP TÖÖTAJATE JA JUHTKONNA TEGEVUSJUHEND

Ühtse järelevalvemehhanismi määramise kohaselt peab EKP nõukogu koostama ja avaldama tegevusjuhendi, mida kohaldatakse pangandusjärelevalvega seotud EKP töötajate ja juhtkonna suhtes. EKP on koostanud kõigi EKP töötajate suhtes kohaldatava eetikaraamistiku üldise läbivaatamise raames eetilise käitumise eeskirjade eelnõu. Uutes eeskirjades võetakse arvesse ühtse järelevalvemehhanismi määramises ning Euroopa Parlamendi ja EKP institutsioonidevahelises kokkuleppes sätestatud nõudeid. EKP juhatus on järelevalvenõukogu ja töötajate esindajatega konsulteerimise järel esitanud ettepaneku EKP nõukogule arutamiseks ja vastuvõtmiseks. Kooskõlas institutsioonidevahelise kokkuleppega on EKP teavitanud Euroopa Parlamenti kavandatava tegevusjuhendi põhipunktidest enne juhendi vastuvõtmist.

¹⁰ FINREPi (*FIN*ancial *RE*porting) ja COREPi (*CO*mmon *RE*porting) vormid kuuluvad Euroopa Pangandusjärelevalve rakenduslike tehniliste standardite hulka. FINREPi abil kogutakse pangandusasutustelt finantsteavet. See on standardne vorm pankade finantsaruannete (bilanss, kasumiaruanne ning üksikasjalikud lisad) esitamiseks. COREPi abil kogutakse (samuti standardsel vormil) esimese samba arvutustega seotud teavet, st üksikasjalikke andmeid omavahendite, mahaarvamiste ja kapitalinõuete (krediidi-, turu- ja tegevusrisk) ning suurte riskipositsioonide kohta.

3.5 JÄRELEVALVENÕUKOGU LIIKMETE TEGEVUSJUHEND

EKP kodukorra kohaselt peab järelevalvenõukogu vastu võtma tegevusjuhendi oma töötajatele ja seda ajakohastama. Tegevusjuhend tuleb avaldada EKP veebilehel. EKP koostab praegu selliseid eetilise käitumise eeskirju järelevalvenõukogu liikmetele. Eeskirjades võetakse arvesse ühtse järelevalvemehhanismi määrase nõuet, mille kohaselt tuleb kehtestada ja säilitada terviklikud ja formaalsed menetlused ning proportsionaalsed ajavahemikud, et eelnevalt hinnata ja ära hoida võimalikke huvide konflikte, mis tulenevad järelevalvenõukogu liikmete asumisest uuele tööle.

3.6 ÜHTSE JÄRELEVALVEMEHHANISMI PERSONALIPOLIITIKA

Ühtse järelevalvemehhanismi loomine mõjutab personalipoliitikat märkimisväärselt enam kui eespool kirjeldatud esialgsed personalinõuded. EKP ja riiklike pädevate asutuste enneolematult tihe koostöö, mis eelkõige toimub ühiste järelevalverühmade ja kohapealse kontrolli meeskondade kaudu, ning valitud maatriksjuhtimise mudeli edukus olenevad eeskätt kõigi osalejate töö piisavast kooskõlastamisest kõigil tasandil. See omakorda nõuab personalipoliitika peamiste põhimõtete ühtlustamist, kuigi ühtset järelevalvemehhanismi moodustavate institutsioonide töölepingutingimustes säilivad üldiselt ka edaspidi erinevused. Järgmistes valdkondades on juba astunud olulisi samme.

- **Tagasiside töötulemuste kohta.** EKP ja riiklikud pädevad asutused on koos välja töötanud tagasiside andmise raamistiku, et tunnustada ja hinnata ühiste järelevalverühmade töötajate panust ja saavutada tiptasemel töötulemused. Riiklikud pädevad asutused võivad seda raamistikku kasutada kohaliku hindamiskorra sisendina. EKP valmistab ette andmekaitsega seotud konsultatsiooni algatamist Euroopa andmekaitseinspektoriga.
- **Koolitusprogramm.** Selleks et anda edukalt edasi teadmisi ja arendada oskusi ning toetada ühtse järelevalvemehhanismi töökultuuri muutmist ja edendamist, on välja töötatud koolitusprogramm, mis hõlmab järgmisi teemasid: juhtimine, meetodid, juhtimis- ja pehmed oskused, IT-oskused ning koolitus uutele töötajatele.
- **Ühtse järelevalvemehhanismi sisene liikuvus.** Ühtse järelevalvemehhanismi määruuses on nõue, et „EKP seab koos kõikide riiklike pädevate asutustega sisse korra, et tagada asjakohane töötajate vahetus riiklike pädevate asutustega ja pädevate asutuste vahel ning töötajate lähetamine riiklikesse pädevatesse asutustesse”. Töötajate vahetust ja lähetusi nähakse olulise tegurina ühise järelevalvekultuuri loomisel. Ühtse järelevalvemehhanismi loomisetapis on suurt rõhku pandud liikuvusele ühiste

järelevalverühmade sees, mis puudutab ühiste järelevalverühmade koordinaatoreid, riiklike allkoordinaatoreid ja spetsialiste.

3.7 KEELEPOLIITIKA

Ühtses järelevalvemehhanismis kehtiv keelepoliitika põhineb õigusraamistikul, mis on eelkõige sätestatud nõukogu 1958. aasta määruses nr 1, millega määratakse kindlaks Euroopa Liidus kasutatavad keeled. Ühtse järelevalvemehhanismi raammääruses sätestatakse keelekorraldus, mida tuleb järgida EKP ja riiklike pädevate asutuste ning ühtse järelevalvemehhanismi ja järelevalve alla kuuluvate üksuste vahelises suhtluses.

Ühtse järelevalvemehhanismi sisesuhtluses kasutatakse inglise keelt, nagu näeb ette EKP ja riiklike pädevate asutuste vaheline suhtlemiseeskiri, mis on sätestatud ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 23.

Suhtlust järelevalve alla kuuluvate üksustega käsitletakse raammääruse artiklis 24, mille kohaselt võib järelevalve alla kuuluv üksus koostada EKP-le saadetavaid dokumente ühes Euroopa Liidu ametlikest keeltest ja tal on õigus saada vastus samas keeles. EKP ja järelevalve alla kuuluvad üksused võivad kokku leppida, et kasutavad kirjalikus suhtluses, sealhulgas EKP järelevalveotsuseid puudutavates küsimustes, ainult üht ELi ametlikku keelt. Järelevalve alla kuuluvad üksused võivad igal ajal otsustada selle kokkuleppe tühistada; see muudatus mõjutab ainult EKP järelevalvemenetluse neid osi, mida ei ole veel läbi viidud. Kui suulisel arutamisel osalev isik taotleb õigust olla ära kuulatud mis tahes muus ELi ametlikus keeles, mis ei ole EKP järelevalvemenetluse keel, tuleb EKPd sellest soovist piisavalt varakult teavitada, et EKP saaks teha vajalikke ettevalmistusi.

Enamik olulisi panku (85) on nõustunud kasutama EKPga suhtlemisel inglise keelt. Väiksem osa (34), sealhulgas enamik Saksa panku ning osa Austria, Belgia, Küprose, Soome, Prantsusmaa, Itaalia ja Sloveenia üksikuid panku, eelistab kasutada suhtlemiseks oma riigikeelt.

4 ÕIGUSRAAMISTIK

4.1 JÄRELEVALVETASUSID KÄSITLEVA EKP MÄÄRUSE LÕPLIK VORMISTAMINE

EKP avaldas järelevalvetasusid käsitleva määruse 30. oktoobril ja see jõustub 1. novembril 2014. EKP nõukogu võttis määruse vastu pärast avalikku konsultatsiooni, mille raames toimus ka avalik kuulamine. Määruses sätestatakse kord, mille kohaselt EKP hakkab alates 2014. aasta

novembrist koguma iga-aastast tasu tema täidetavate järelevalveülesannetega seotud kulude katteks.

Määruses nähakse ette: i) iga-aastase järelevalvetasu kogusumma kindlaksmääramise meetodid, ii) järelevalve all olevate pankade või pangagruppide järelevalvetasu arvutamise meetodid, iii) iga-aastase järelevalvetasu kogumise meetodid.

EKP sai avaliku konsultatsiooni lõppkuupäevaks juulis 31 märkuste kogumit turu- ja pangaliitudelt, krediidi- ja finantsasutustelt, keskpankadelt, järelevalve- ja muudelt asutustelt ning üksikisikutelt. Esitatud järelevalvetasude raamistiku põhielemendid leidsid laialdast toetust. Saadud märkuste põhjal muudeti järelevalvetasude raamistikku järgmistes punktides: EKP poolt kolmandatele isikutele makstud kahjutasusid ei kaeta järelevalvetasudest; muudeti tähtpäeva, millal järelevalvealused üksused peavad esitama aruande tasude arvutamisel aluseks olnud tegurite kohta; ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjenduse 77 kohaselt jäeti tasude arvutamisel välja kõik mitteosalevates liikmesriikides asutatud tütarettevõtjad. Üksikasjalik teave avaliku konsultatsiooni käigus saadud märkuste käsitlemise kohta esitatakse tagasiside aruandes, mis avaldatakse EKP veebilehel.

EKP jätkab järelevalvetasude raamistiku rakendamist, pöörates erilist tähelepanu kontaktide sisseseadmisele järelevalve alla kuuluvate üksustega. Järelevalvetasude raamistiku kasutuselevõtu hõlbustamiseks peavad pangad esitama EKP-le 2014. aasta detsembri lõpuks enda kui järelevalvetasukohuslase andmed. Esimene järelevalvetasu teade väljastatakse eelduste kohaselt 2015. aasta lõpus ning see hõlmab 14 kuud, st 2014. aasta novembrit ja detsembrist ning kogu 2015. aastat.

4.2 TIHEDAT KOOSTÖÖD KÄSITLEVA EKP OTSUSE JÄRELKAJA

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse kohaselt võivad ühtses järelevalvemehhanismis osaleda euroalavälised liikmesriigid tiheda koostöö raames. Kui EKP ja asjaomase liikmesriigi pädevate asutuste vahel tiheda koostöö sisseseadmise põhitingimused on sätestatud ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklis 7, siis menetluslikud aspektid – nt tiheda koostöö sisseseadmise taotluse sisu ja esitamise tähtaeg, selle hindamine EKPs ja lõpuks EKP otsuse vastuvõtmine – on sätestatud otsuses EKP/2014/5¹¹, mis jõustus 27. veebruaril 2014.

Seni ei ole ühtegi tiheda koostöö sisseseadmise taotlust eespool nimetatud korra kohaselt esitatud. Mõni liikmesriik on siiski EKP-le oma huvist mitteametlikult teatanud ja EKP on korraldanud nendega kahepoolseid kohtumisi, et arutada tiheda koostöö kokkuleppe sõlmimise võimalust.

¹¹ Euroopa Keskpanga 31. jaanuari 2014. aasta otsus EKP/2014/5 tiheda koostöö kohta riiklike pädevate asutustega osalevates liikmesriikides, mille rahaühik ei ole euro (ELT L 198, 5.7.2014, lk 7).

5 JÄRELEVALVEMUDEL

5.1 JÄRELEVALVEKÄSIRAAMATU KOOSTAMISE LÕPULEVIIMINE

Järelevalvekäsiraamat on ühtse järelevalvemehhanismi töötajatele ettenähtud sisedokument, milles kirjeldatakse krediitiasutuste järelevalve protsesse ja meetodeid ning ühtse järelevalvemehhanismi raames ja teiste asutustega toimuva koostöö korda. Järelevalvenõukogu kiitis 2014. aasta septembris heaks järelevalvekäsiraamatu ajakohastatud versiooni, mis keskendub järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessile. Käsiraamat toetab nüüd 2015. aasta tegevuse planeerimist.

Järelevalvekäsiraamatus käsitletakse järgmisi valdkondi:

- ühiste järelevalverühmade koosseis ja töötajate töölevõtmine;
- järelevalveprotsessid ja -menetlused;
- ühtse järelevalvemehhanismi sisesed rollid ja vastutus;
- kohapealse kontrolli meetodid;
- ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi meetodid ja menetlus, mis on kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistega.

Ühtse järelevalvemehhanismi töötajad on alustanud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise meetodite testimist tegelikes tingimustes, et hinnata riskihindamissüsteemi usaldusväärsust ja soovitada täiendavaid kohandusi.

Käsiraamat peaks olema muutuv dokument, mida uute turusuundumuste ja järelevalvetavade kajastamiseks kohandatakse.

5.2 PANGANDUSJÄRELEVALVE JUHENDI AVALDAMINE

Ühtse järelevalvemehhanismi suhtes avaldamisnõuete kohaldamise eesmärk on tagada, et nii avalik-õiguslikel kui ka järelevalve alla kuuluvatel üksustel on piisavalt teavet järelevalvemudeli kohta. Institutsioonidevahelise kokkuleppe kohaselt on EKP kohustatud oma veebilehel avaldama järelevalvetavasid selgitava juhendi.

29. septembril 2014 avaldas EKP dokumendi „Pangandusjärelevalve juhend”. Selles selgitatakse kasutajasõbralikul viisil ühtse järelevalvemehhanismi üldiseid toimimispõhimõtteid ning antakse ülevaade peamistest järelevalveprotsessidest ja -meetoditest, mida kohaldatakse oluliste ja vähem oluliste krediitiasutuste suhtes. Juhendis kirjeldatakse näiteks ühiste

järelevalverühmade tööd ja seda, kuidas ühtse järelevalvemehhanismi tegevusvaldkonnad peaksid järelevalvetsükli välja töötades omavahel suhtlema. Dokumendi eesmärk on aidata järelevalve alla kuuluvatel üksustel paremini mõista ühtse järelevalvemehhanismi peamisi järelevalveprotsesse ja kohandada vajaduse korral oma sisemenetlusi.

Juhend põhineb ühtse järelevalvemehhanismi määrusel ja raammäärusel ning on avaldatud kõigis euroala ametlikes keeltes ja leedu keeles. Selle eesmärk ei ole kehtestada õigusnõudeid ja seepärast ei kaasne sellega õiguslikke kohustusi ei krediidasutustele ega ühtsele järelevalvemehhanismile.

6 MUUDE ASJAKOHASTE TÖÖSUUNDADE ETTEVALMISTAMINE

6.1 JÄRELEVALVEANDMETE ARUANDLUSE RAAMISTIK

Eelmisel vaatlusperioodil keskenduti ühtse järelevalvemehhanismi andmete ja aruandluse raamistikuga seotud töös järelevalvealase finantsteabe aruandlust reguleeriva EKP määruse eelnõu ettevalmistuste lõpuleviimisele. 23. oktoobril 2014 esitati EKP määruse eelnõu avalikuks konsultatsiooniks. Kooskõlas institutsioonidevahelise kokkuleppega saadeti määrus enne avaliku konsultatsiooni algatamist Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjonile.

Praegu on järelevalvealase finantsteabe aruannete esitamine kohustuslik vaid asutustele, kes kohaldavad rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid (IFRS) konsolideeritud tasandil. Järelevalvealase finantsteabe aruandlust reguleeriva EKP määruse eelnõu eesmärk on laiendada korrapärase aruandluse nõuded ka riiklikku raamatupidamisraamistikku kohaldavate pankade konsolideeritud aruannetele ning konsolideerimata (sh üksikute juriidilise isikute) aruannetele. Seejuures on arvesse võetud proportsionaalsuse põhimõtet. EKP määruse eelnõu ei puuduta järelevalve alla kuuluvate gruppide ja üksuste konsolideeritud aruannetele ega raamatupidamise aastaaruannetele kohaldatavaid raamatupidamisstandardeid. Samuti ei muuda see järelevalvearuandlusele kohaldatavaid raamatupidamisstandardeid. Kooskõlas kapitalinõuete määrusega on Euroopa Pangandusjärelevalvet teavitatud, et EKP kui pädev asutus kogub järelevalve alla kuuluvatelt olulistelt gruppidele järelevalvealase finantsteabe aruandeid omal äranägemisel kooskõlas järelevalvealast aruandlust käsitlevate rakenduslike tehniliste standarditega.

Statistika valdkonnas on EKP loonud vajaliku organisatsioonilise struktuuri, et hallata järelevalvearuandluse andmeid ja osutada teenuseid nende andmetega seotud pangandusjärelevalve ülesannete täitmiseks. Korrapäraselt kogutavad andmed esitatakse EKP-le

riiklike pädevate asutuste kaudu. Selline detsentraliseeritud lähenemisviis, mida on juba edukalt rakendatud muude statistiliste andmete kogumisel, eeldab riiklike pädevate asutuste kaasamist esmatasandi kvaliteedikontrolli. Teine kvaliteedikontroll teostatakse EKPs. Need kontrollid tagavad, et kõik ühtse järelevalvemehhanismi raames järelevalve alla kuuluvad asutused rakendavad samasid andmekvaliteedi standardeid ühtemoodi.

6.2 INFOTEHNOLOOGIA

Ühtse järelevalvemehhanismi asutamist toetavas IT-alases arendustöös on tehtud märkimisväärseid edusamme.

- **Teabehaldussüsteem (IMAS).** IMAS on kasutuselevõtuks valmis 4. novembril 2014. IMAS on ühiste järelevalverühmade peamine IT-vahend ning tehniline platvorm, mis tagab krediidasutuste järelevalves ühtlustatud protsessid ja järjepidevuse. Eriti ühtse järelevalvemehhanismi algusetapis on see oluline element, mis tagab, et kõik ühised järelevalverühmad rakendavad ühtseid meetodeid ja standardeid. Augustis viidi edukalt lõpule IMASi majasisene testimine ning septembri lõpuks lõpetati edukalt ka majaväliline testimine, milles osalesid kõigi riiklike pädevate asutuste ja riikide keskpankade esindajad. Enne IMASi kasutuselevõttu novembris on suureks ülesandeks kõikide ühtse järelevalvemehhanismi raamistikus töötavate järelevalveekspertide koolitamine. Kokku tuleb koolitada enam kui 3000 kasutajat. Koolitusmaterjal koostati samal ajal testimisega ning esimene suurem koolituslaine toimus oktoobris, kui Euroopa eri osades sai väljaõppe rohkem kui 200 kasutajat päevas.
- **Andmete kogumine, kvaliteedijuhtimine ja analüüs.** Järelevalvega seotud pangandusandmete süsteemi (Supervisory Banking data system – SUBA) projekti põhieesmärk on tagada, et EKP saab kõigilt ühtse järelevalvemehhanismi riikidelt konkreetseid järelevalveandmeid XBRL-vormingus kooskõlas EBA rakenduslike tehniliste standardite raamistikuga. Esimesed järelevalveandmed ühtse aruandluse (COREP) ja likviidsuskattekindajaga (liquidity coverage ratio, LCR)¹² vormidel on edukalt laekunud ja töödeldud.
- **Ettevõtte ressursside planeerimine.** Tasude kogumise protsessi IT-nõuded on kindlaks määratud, võttes arvesse ka järelevalvetasusid käsitleva EKP määruse eelnõu avaliku konsultatsiooni tulemusi. Tasude arvutamise tehnilise lahenduse ettevalmistused edenevad hästi. Tööd on alustatud ka iseteenindusportaali loomiseks pankade jaoks, et nad saaksid seal hallata oma tasudega seotud (raamatupidamis)andmeid. Tehtud töö

¹² Likviidsuskattekindajaga aruandlusvormid on osa rakenduslikest tehnilistest standarditest ja nendega kogutakse iga kuu andmeid lühiajalise likviidsuse suhtarvu kohta.

tulemusena peaksid ühtse järelevalvemehhanismi esimene eelarve, organisatsiooniline struktuur ja aruandluskord olema valmis aegsasti enne 2015. aasta eelarve planeerimist.

- **Koostöö, töövoog ja infohaldus.** Rakendamisel on IT-projekt järelevalve alla kuuluvate asutuste kontaktandmete ja nende päringute haldamiseks. Edusammud on olnud märkimisväärsed ja esimesi funktsioone sai kasutada 2014. aasta augustis. Kuna ühtse järelevalvemehhanismi tõttu on oodata töökoormuse suurenemist, hinnatakse praegu ühiste IT-teenuste ja dokumendihaldussüsteemi võimsust.
- **Ühised IT-teenused**
 - Mõne riigi (Austria, Luksemburg, Läti ja Malta) pädevad asutused, mis ei ole keskpangad, asuvad väljaspool EKPSi/eurosüsteemi IT-infrastruktuuri (CoreNet) ja on ühenduste loomise asjaomaste riikide keskpankadega lõpule viinud. Kahe riigi (Austria ja Saksamaa) pädevad asutused on kinnitanud, et eelistavad otseühendust. See on siiski võimalik alles pärast CoreNeti infrastruktuuri uue versiooni käikulaskmist, mis on plaanitud 2015. aasta esimesse kvartalis. Praegu on need kaks riiklikku pädevat asutust loonud ajutise ühenduse vastavalt Austria keskpanga ja Saksamaa keskpangaga.
 - Oluliste krediitiasutuste ja EKP vahel konfidentsiaalsete e-kirjade ja dokumentide vahetamiseks on registreeritud uus nõue. Asja kiireloomulisust arvesse võttes otsustati kasutada transpordikihi turbeprotokolli (Transport Layer Security – TLS¹³). Selle protokollu rakendamiseks on koostatud ettepanek ja lahenduse kasutulevõtmiseks on ka alustatud koostööd oluliste asutustega.

7 PÕHJALIK HINDAMINE

Põhjaliku hindamise tulemuste avaldamisele eelnenud viimased nädalad ja kuud pühendati nii varade kvaliteedi hindamise kui ka stressitesti kvaliteedi igakülgsel tagamisele ning varade kvaliteedi hindamise ja stressitesti tulemuste ühendamisele. Järelevalveekspertide ja pankade vahetu suhtlus (nn järelevalvealane dialoog) arutamaks pankadega osalisi ja esialgseid tulemusi enne lõplike tulemuste saamist algas septembri lõpus. Lõplikud andmed avaldati 26. oktoobril 2014.¹⁴

¹³ Transpordikihi turbeprotokoll on turvamehhanism, mille eesmärk on kaitsta avaliku võrgu (nt interneti) teel saadetavaid e-posti sõnumeid.

¹⁴ Põhjalikus hindamises osalenud pankadest on 11 liigitatud vähem oluliseks ega kuulu seetõttu EKP otsese järelevalve alla. Põhjalikus hindamises mitteosalenud pankadest on kaheksa olulised asutused ja kuuluvad EKP otsese järelevalve alla. Nimetatud pankadest kohaldatakse põhjalikku hindamist nende suhtes, mis ei ole teiste oluliste pankade tüürettevõtjad.

7.1 STRESSITESTI KVALITEEDI TAGAMINE

Varade kvaliteedi hindamisel kasutatud kvaliteedi tagamise raamistikku kirjeldati 2014. aasta mais avaldatud teises kvartaliaruandes. Seetõttu käsitletakse selles jaos stressitesti kvaliteedi tagamist.

EKP ja riiklikud pädevad asutused tegid koostööd, et viia põhjaliku hindamise stressitesti etapis läbi usaldusväärne kvaliteedikontroll, juhindudes seejuures Euroopa Pangandusjärelevalve nõuannetest.¹⁵ Kvaliteedikontrolli käigus kaasati aruteludesse pangad, kellel paluti oma tulemusi selgitada. Peale selle hinnati paljusid tähtsaimaid stressitesti elemente künnisepõhiselt, st pankade tulemusi kohandati, kui need ei vastanud teatavatele kriteeriumidele. Tõendamiskohustus lasus seega pangal ja mitte riiklikul pädeval asutusel ega EKP-l.

EKP kvaliteedikontrolli eesmärk oli tagada, et pangad rakendavad ettenähtud meetodeid järjekindlalt ning kajastavad põhi- ja negatiivse stsenaariumi mõju bilansile korrektset. Kvaliteedi tagamise osana võrreldi stressitesti tulemusi EKP väljatöötatud võrdlusemudeliga.

Kvaliteedi tagamise protsessi eesmärgid olid:

- tagada kõigi pankade võrdne kohtlemine, sest ilma usaldusväärse kvaliteedi tagamise protsessita oleksid konservatiivsemad pangad halvemas olukorras kui hooletuma suhtumisega pangad ja see oleks ilmselgelt ebaõiglane;
- keskenduda olulistele küsimustele, st keskenduda kiiresti valdkondadele, kus on oht, et stressitesti mõju kapitalile on pankade stressitesti tulemustes olulisel määral alahinnatud.

Nagu varade kvaliteedi hindamisel, viidi ka põhjaliku hindamise stressitesti etapis kvaliteedikontroll läbi kolmel tasandil.

- Esiteks tegid pangad ise kooskõlas põhjaliku hindamise stressitesti juhendiga alt-üles stressitesti ja kandsid selle tulemused Euroopa Pangandusjärelevalve ja ühtse järelevalvemehhanismi poolt kinnitatud vormidele.
- Teiseks viisid sõltumatu kvaliteedikontrolli läbi riiklikud pädevad asutused, kes otsustasid ise, kuidas seda teha. Muu hulgas kontrolliti andmete kvaliteeti ja andmevormide nõuetekohast toimimist. Lisaks vahendasid riiklikud pädevad asutused oma vastutusalas olevatele pankadele EKP poolt antud tagasisidet kvaliteedikontrolli kohta.

¹⁵ Euroala riikide stressitestide kvaliteedi tagamise eest vastutas EKP. Lisateave (inglise keeles): <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>

- Kolmanda tasandi kvaliteedikontrolli tegi EKP, kes hindas tulemusi kogu ühtse järelevalvemehhanismi seisukohast, vajaduse korral neid vaidlustades. See tagas meetodite järjepideva rakendamise. EKP kvaliteedikontroll oli põhjalik ning hõlmas mitut eri tahku. Kontrolliti näiteks andmete kvaliteeti, viidi läbi kindlaksmääratud otstarbega teste ja teostati kvalitatiivne hinnang. Sellesse kaasati ka riiklikud pädevad asutused ja vajaduse korral asjaomased pangad. Tipphetkel tegeles stressitestidega ligikaudu 70 EKP kvaliteedikontrolli töötajat.

7.2 VARADE KVALITEEDI HINDAMISE JA STRESSITESTI TULEMUSTE ÜHENDAMINE

Põhjalikku hindamist toetas muu hulgas see, et varade kvaliteedi hindamise tulemusi võeti arvesse stressitestide lähtepunktina kasutatava bilansi kohandamisel. Kui varade kvaliteedi hindamise järel kohandati 2013. aasta lõpu bilansi andmeid, muudeti ka stressitesti tulemuste prognoose. Varade kvaliteedi hindamise ja stressitesti tulemuste ühendamine toimus teatud ulatuses tsentraalselt, sest kuna varade kvaliteedi hindamise tulemusi ei saanud pankadele piisavalt vara enne tulemuste avaldamise kuupäeva avaldada, ei olnud pankade juhitud lähenemisviis võimalik. Varade kvaliteedi hindamise teatavate elementide puhul pidid pangad ise tulemused ühendama, tingimusel et kvaliteet tagatakse kesktasandil.

Tulemuste ühendamise peaesmärk oli tagada, et varade kvaliteedi hindamise tulemusi võetakse arvesse stressitesti tulemustes. Sellega kindlustati ka põhjaliku hindamise lõpptulemuste usaldusväärsus. Seega mõjutasid varade kvaliteedi hindamise tulemused – juhul kui need olid olulised – iga panga tekkepõhiselt arvestatud portfelligest tuleneva krediidikahju prognoosi. Varade kvaliteedi hindamise tulemusel tehti 2013. aasta lõpu bilansi andmetes hulk peamiselt usaldatavusnõuete kohaseid korrigeerimisi. Varade kvaliteedi hindamise käigus tuvastatud vajalikud muudatused võis stressitestide lähtepunktina kasutatavasse bilanssi kohe sisse viia. Lisaks saadi varade kvaliteedi hindamise tulemusel uut teavet selle kohta, kuidas pangad liigitavad ja mõõdavad krediidiriski, samuti tulemusi mõjutavate aluseelduste kohta. Tulemuste ühendamise eesmärk oli tagada, et see teave sisalduks ka stressitesti tulemustes. Selle lähenemisviisi peamine eeldus oli, et 2013. aasta varade kvaliteedi hindamise tulemuste alusel tuleb – juhul kui neid peetakse oluliseks – korrigeerida ettevaatavaid prognoose stressitesti perioodil. Juhul kui varade kvaliteedi hindamisel leiti, et krediidikahju ei ole varem nõuetekohaselt hinnatud, oli vaja prognoose kontrollida, et kindlaks teha, kas need olid õigesti koostatud.

Peale tekkepõhiselt arvestatud varade võisid ettevaatavat stressitesti mõjutada varade kvaliteedi hindamise käigus tehtud kolmanda taseme õiglases väärtuses kajastatud riskipositsioonide

läbivaatamise elemendid. Need elemendid võib jaotada laias laastus kolmeks komponendiks: sularahapositsioonide korrigeerimised, tuletisinstrumentide korrigeerimised ja krediidi väärtuse korrigeerimised. Kolmanda taseme õiglasel väärtuses kajastatud riskipositsioonide stressitesti korrigeerimised võisid olla kas positiivsed või negatiivsed, kuid need olid igal juhul vajalikud, et tagada võimalikult täpsed tulemused ja vältida topeltarvestust.

Tulemuste ühendamise kvaliteedi nimel arvasid nii riiklikud pädevad asutused kui ka EKP tulemused üksteisest sõltumatult. Nende arvutuste tegemiseks kasutati EKP välja töötatud tulemuste ühendamise abivahendit, mida said kasutada ka riiklikud pädevad asutused ja pangad. Abivahendi väljatöötamisel testiti seda kaks korda tegelikes tingimustes ning riiklikud pädevad asutused vaatasid selle abivahendi üle ja andsid tagasidet. Seejärel võrdles EKP tulemuste ühendamisel saadud kaht eri versiooni, rakendas nii kvantitatiivseid kui ka kvalitatiivseid kontrollimehhanisme ning leppis kokku lõpliku mudeli.

7.3 JÄRELEVALVEALANE DIALOOG

Põhjaliku hindamise kvaliteedi tagamise viimane etapp oli järelevalvealane dialoog. Ühiste järelevalverühmade, riiklike pädevate asutuste esindajate ja pankade vaheliste lõplike arutelude põhieesmärk oli esitada osalised ja esialgsed tulemused pankadele enne lõplike tulemuste avaldamist, et anda neile võimalus esitada põhjaliku hindamise tähelepanekute kohta küsimusi ja teha märkusi. See tagas põhjaliku hindamise tulemuste nõuetekohase lõpliku väljatöötamise. Kõik põhjalikus hindamises osalenud pangad kutsuti kohtumiseks EKPsse Maini-äärses Frankfurdis. Kohtumised korraldati kahe nädala jooksul ajavahemikus 29. septembrist kuni 10. oktoobrini 2014. Pankadest osalesid neil kohtumiselt tavaliselt tegevjuht ja/või finantsjuht ja/või riskijuht ning riskihaldurid.

Osalised ja esialgsed tulemused esitati pankadele andmevormil, mis tagas, et kõik pangad saavad sama täpsusastmega teavet. Pangad võisid 48 tunni jooksul pärast asjaomast kohtumist esitada EKP-le küsimusi ja märkusi ning EKP võis otsustada nende põhjal konkreetse panga lõpptulemust muuta. EKP vastas küsimustele tähtsuse järjekorras. Mõnelt pangalt nõuti järelevalvealase dialoogi käigus stressitesti vormi uuesti esitamist, et kajastada korrigeerimisi, mida EKP pidas võrdsete võimaluste tagamiseks vajalikuks. Ühtlasi sooviti sellega tagada tulemuste kvaliteet (nt kui pangad olid kohaldanud teatavaid riskiparameetreid, mis ei olnud meetoditega kooskõlas ja olid kolleegide kohaldatud parameetritest palju vähem konservatiivsed). Neile pankadele anti lõpliku vormi esitamiseks aega 96 tundi pärast asjaomast kohtumist.

7.4 LÕPLIK AVALIKUSTAMISPROTSESS

Kõigile põhjalikus hindamises osalenud pankadele esitati täidetud avalikustamisvormil nende lõplikud tulemused 23. oktoobril 2014, kui järelevalvenõukogu ja EKP nõukogu olid need heaks kiitnud. Avalikustamisvormile lisati nõusolekuvorm, mida kasutades pidid pangad 48 tunni jooksul kinnitama ametlikku nõusolekut oma tulemuste avaldamiseks. Kõik pangad andsid oma nõusoleku.

EKP avaldas põhjaliku hindamise tulemused 26. oktoobril 2014. Pankade tulemused avaldati andmevormil; lisaks avaldati koondaruanne, milles kirjeldati tulemusi üldisemalt kõigi osalenud pankade kokkuvõttes ning esitati lisateavet hindamise korraldusliku külje, meetodite ja läbiviimise kohta. Need dokumendid on avaldatud EKP veebilehel.

Varade kvaliteedi hindamise tulemusel tehti osalevate pankade varade bilansilises väärtuses seisuga 31. detsember 2013 kokku 47,5 miljardi euro väärtuses korrigeerimisi. Negatiivse stsenaariumi kohaselt prognoositakse pankade olemasoleva kapitali vähenemist kokku 215,5 miljardi euro võrra (22% osalevate pankade kapitalist). Riskiga kaalutud varade osakaalu suurenemise täiendavat mõju arvesse võttes on kapitalile avalduv kogumõju negatiivse stsenaariumi kohaselt 262,7 miljardit eurot. Selle kapitalimõju tulemusel väheneb esimese taseme põhiomavahendite suhtarv mediaanarvestuses osaleva panga kohta 4,0 protsendipunkti (12,4%lt 8,3%le 2016. aastal). Kokkuvõttes tuvastati põhjaliku hindamise käigus 25 osalenud panga puhul kokku 24,6 miljardi euro suurune kapitalipuudujääk pärast maksevõime suhtarvude võrdlemist hindamise jaoks kindlaksmääratud kapitalikünniste suhtes.

Eespool esitatud tulemused põhinevad osalenud pankade bilanssidel seisuga 31. detsember 2013. Pangad on oma maksevõimet pärast põhjaliku hindamise algust siiski pidevalt suurendanud, näiteks kapitali kaasamisega. 130 panga arvestuses on alates 1. jaanuarist 2014 kaasatud kokku ligikaudu 57,1 miljardit eurot. Nimetatud kuupäevast alates kaasatud kapitali arvesse võttes on 13 panga kogupuudujääk vähenenud 9,5 miljardile eurole.

7.5 PARANDUSMEETMETE ETTEVALMISTAMINE, HINDAMINE JA RAKENDAMINE

Juhul kui põhjaliku hindamise tulemusena kindlaks määratud panga omavahendite suhtarv jääb asjaomasest künnisest allapoole, peab pank esitama kahe nädala jooksul tulemuste avaldamisest kapitaliplaani, mida seejärel hindab ühtne järelevalvemehhanism. Varade kvaliteedi hindamisel ja stressitesti põhistsenaariumi käigus tuvastatud kapitalipuudujäägid tuleb likvideerida kuue kuu jooksul, negatiivse stsenaariumi raames selgunud puudujäägid üheksa kuu jooksul. Kuuevõi üheksakuuline ajavahemik algab põhjaliku hindamise tulemuste avaldamisest 26. oktoobril 2014. Ühised järelevalverühmad jälgivad tähelepanelikult kapitaliplaanide rakendamist.

Pangad peavad oma kapitaliplaanid esitama EKP välja töötatud spetsiaalsel vormil. Pankade kapitaliplaanidest peaks ilmnema, et nad kasutavad oma kapitalipositsiooni tugevdamiseks nõutavale tasemele kõigepealt eraõiguslikke rahastamisallikaid.

Üldiselt eeldatakse, et varade kvaliteedi hindamisel ja stressitesti põhistsenaariumi käigus tuvastatud puudujäägid kaetakse peamiselt esimese taseme põhiomavahendite hulka kuuluvate kapitaliinstrumentide uute emissioonidega. Täiendavate esimese taseme omavahendite hulka kuuluvate kapitaliinstrumentide kasutamine negatiivsest stressistsenaariumist tulenevate puudujääkide katmiseks on piiratud ning sõltub konverteerimise või allahindluse läviväärtusest, nagu märgitud EKP 29. aprilli 2014. aasta pressiteates. Kasutamiskiiranguid ei kehtestata olemasolevatele vahetatavatele instrumentidele, mille puhul on eelnevalt kindlaks määratud, et need vahetatakse stressitesti perioodil esimese taseme põhiomavahendite hulka kuuluvate instrumentide vastu, ega olemasolevatele riigiabi instrumentidele, mida liikmesriigid kasutavad finantsabiprogrammide raames.

Varade müük, mis mõjutab kasumiaruannet, riskiga kaalutud varasid ja esimese taseme põhiomavahenditest mahaarvamist, on lubatud ainult erakorralise meetmena, juhul kui see on selgelt tuvastatav tavalisest majandustegevusest eraldiseisvana. Sellesse kategooriasse kuuluvad tavaliselt suured varade müügiprogrammid selgelt eraldatud portfelli puhul (nt väärtpaberistatud portfelli müük) ja tüürettevõtete müük. Arvesse võetakse ametliku finantsvõimenduse vähendamise või restruktureerimiskavade mõju (nagu on kokku lepitud Euroopa Komisjoniga).

Riskiga kaalutud varade vähendamist esimese samba riskimudelisse või meetoditesse tehtud muudatuste tagajärjel ei peeta kapitalipuudujäägi katmiseks sobivaks, välja arvatud juhul, kui muudatused kavandati ja pädev asutus kiitis need heaks juba enne põhjaliku hindamise tulemuste avalikustamist.

Kui kapitalipuudujääk tuvastatakse ainult varade kvaliteedi hindamisel, saavad pangad oma kapitaliplaanis teha ettepaneku puudujäägi tasaarvestamiseks 2014. aasta jaotamata kasumiga. Kui kapitalipuudujääk tuleneb kas stressitesti põhistsenaariumist või negatiivsest stsenaariumist, saab puudujääki vähendada ainult 2014. aasta allahindluseelse realiseeritud kasumi ja sama aasta kohta stressitesti stsenaariumis prognoositud allahindluseelse kasumi erinevuse arvelt. See tuleneb asjaolust, et kogu summa arvestamine tähendaks topeltarvestust, kuna kasum on panga poolt stressitesti jaoks tehtud prognoosides juba arvesse võetud. Ühised järelevalverühmad hindavad kõigi kavandatud kapitalimeetmete puhul nende sobivust ja usaldusväärsust. Kui kapitaliplaani ei peeta sobivaks või usaldusväärseks, teeb EKP otsuse võimalike järelevalvemeetmete võtmise kohta kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määrase artikliga 16. Riiklik toetus, kui seda antakse, peab olema täielikult kooskõlas Euroopa

Komisjoni riigiabiieskirjadega ning alates 1. jaanuarist 2015 ka pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiviga. Samuti kohaldatakse majandus- ja rahandusküsimuste nõukogu ja eurorühma poolt 9. juulil 2014 avaldatud dokumenti, mis käsitleb puudujääke ja põhjalikule hindamisele järgnevat koormuse jagamist.

Nõutavad järelevalvemeetmed rakendatakse otsuste alusel, mis tehakse 2014. aasta järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames. See protsess põhineb suurel määral põhjaliku hindamise ja kapitaliplaanide hindamise ning riiklike pädevate asutuste teostatud iga-aastase läbivaatuse ja hindamise tulemustel.

Kui järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames tehtud otsused on pankadele edastatud, hakkavad ühised järelevalverühmad jälgima kapitaliplaanide rakendamist, olles selleks asjaomase pangaga pidevas dialoogis, ja kaasates vajaduse korral olemasolevad järelevalvekolleegiumid. Ühised järelevalverühmad jälgivad selle protsessi raames tähelepanelikult, kas varade kvaliteedi hindamise tulemusi kajastatakse pankade tulevastes aruannetes kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga. Aruannetes ei kajastata mitte kõiki korrigeerimisi. Ühised järelevalverühmad jälgivad pideva järelevalve käigus siiski usaldatusnõuetega seotud korrigeerimiste tegemist (ja mittekvantitatiivsete parandusmeetmete rakendamist).

Põhjaliku hindamise käigus tuvastatud puuduste kõrvaldamiseks kasutatakse selliseid kvantitatiivseid järelevalvemeetmeid nagu esimese samba miinimumnõudeid ületav lisakapitalinõue, dividendide jaotamise piirangud või konkreetsed likviidsusnõuded (nt varade ja kohustuste lõpptähtaegade mittevastavuse piiramine). Lisaks sisaldab teine sammas kvalitatiivseid meetmeid, mis käsitlevad näiteks juhtimis- ja aruandlusprobleeme, sisekontrolli ning riskijuhtimistavasid. Ühtne järelevalvemehhanism kasutab vajaduse korral kõiki teise samba vahendeid, olenevalt asutuse konkreetsest olukorrast ja riskiprofiilist.

8 ARUANDEKOHUSTUS

Selles jaos esitatakse lühidalt ELi Nõukogu ja Euroopa Parlamendi ees aruandekohustuse täitmise põhielemendid vaatlusalusel ajavahemikul.¹⁶ Ühtse järelevalvemehhanismi määruuses on sätestatud ka hulk suhtluskanaleid riikide parlamentidega. Esimene selline suhtlus toimus 8. septembril 2014 Saksa Bundestagiga.

Mis puutub ELi Nõukogusse, siis järelevalvenõukogu esimees andis ühtse järelevalvemehhanismi loomisel ja põhjalikul hindamisel tehtud edusammudest aru

¹⁶ Aruandlusraamistiku ülevaade esitati esimese kvartaliaruande 8. jaos.

13. septembril 2014 majandus- ja rahandusküsimuste nõukogu mitteametlikul istungil. Kui EKP on asunud täielikult täitma oma järelevalveülesandeid, peab ühtne järelevalvemehhanism andma eurorühma ees aru ühtses järelevalvemehhanismis osalevate euroalaväliste liikmesriikide esindajate juuresolekul, kui see on asjakohane.

Mis puutub Euroopa Parlamenti, siis EKP esitas kooskõlas institutsioonidevahelise kokkuleppena Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjonile 2014. aasta juulist kuni septembrini toimunud järelevalvenõukogu koosolekute konfidentsiaalsed protokollid. Lisaks esitas EKP kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määrusega 22. septembril Euroopa Parlamendile oma 17. septembri 2014. aasta otsuse EKP rahapoliitika ja järelevalve funktsioonide lahususe rakendamise kohta (EKP/2014/39). Majandus- ja rahanduskomisjonile esitati EKP määruse eelnõu järelevalvealase finantsteabe aruandluse kohta 17. oktoobril 2014, st enne avaliku konsultatsiooni algatamist 23. oktoobril, ning EKP poolt ühtse järelevalvemehhanismiga seoses juba vastu võetud muud õigusaktid, sealhulgas EKP määrus järelevalvetasude kohta. Järelevalvenõukogu esimees vastas Euroopa Parlamendi liikmete esitatud täiendavatele küsimustele (vastused neile ja varasematele küsimustele on avaldatud EKP veebilehel). EKP teavitas Euroopa Parlamenti EKP töötajate eetikaraamistiku ning järelevalvenõukogu liikmete käitumisjuhendi eelnõu põhielementidest 31. oktoobril 2014 enne nende dokumentide vastuvõtmist. Lisaks laiendas EKP kooskõlas institutsioonidevahelise kokkuleppe sätetega oma teabeliini ka ühtse järelevalvemehhanismiga seotud küsimustele ning lisas oma veebilehele korduma kippuvate küsimuste rubriigi.

Täiendava algatusena, mille eesmärk oli selgitada Euroopa Parlamendi uue koosseisu ametiaja alguses parlamendiliikmetele EKP põhimõtteid, toimus 14. oktoobril 2014 Euroopa Parlamendi ja EKP seminar, kus osales ka järelevalvenõukogu esimees. Järelevalvenõukogu esimehe teine korraline 2014. aastal toimuv ära kuulamine Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjonis, mis on peamine Euroopa Parlamendiga seotud aruandluskanal, on plaanitud 3. novembriks 2014. Sellele eelneb asjakohane mõttevahetus samal päeval. Tegevus on väga hästi ajastatud, sest annab järelevalvenõukogu esimehele ja Euroopa Parlamendi liikmetele võimaluse arutada 26. oktoobril 2014 avaldatud põhjaliku hindamise tulemusi ning sellele aruandele tuginedes ka ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistuste viimast seisuvahetult enne seda, kui EKP asub täielikult täitma oma ühtse järelevalvemehhanismi määruse kohaseid järelevalveülesandeid.

Vaatlusalusel ajavahemikul toimus ka esimene suhtlemine liikmesriikide parlamentidega. Ühtse järelevalvemehhanismi tegevusest antakse küll aru Euroopa tasandil, kuid ühtse järelevalvemehhanismi määruse artiklis 21 on sätestatud liikmesriikide parlamentidega seotud aruandluskanalid. Sellega seoses sai järelevalvenõukogu esimees 8. septembril 2014 kutse

osaleda koos Saksamaa finantsteenuste järelevalveameti (BaFin) presidendi Elke Königiga, kes on ühtlasi järelevalvenõukogu liige, kinnisel kohtumisel Saksa Bundestagi rahanduskomiteega.

9 EDASISED SAMMUD JA ÜLESANDED

EKP asub 4. novembril 2014 täielikult täitma talle ühtse järelevalvemehhanismi määrusega pandud järelevalveülesandeid. Ühtne järelevalvemehhanism peab eesoleval perioodil tegelema eelkõige alljärgnevaga:

- **põhjaliku hindamise järelemeetmed**, eelkõige nende kapitaliplaanide hindamine, mille pangad peavad puudujäägi korral esitama, ja nende rakendamise jälgimine. Olenemata sellest, kas kapitaliplaani esitamist nõutakse või mitte, vaadatakse pankade ja nende vannutanud audiitorite järeldusotsused põhjaliku hindamise kohta läbi, et hinnata, kas varade kvaliteedi hindamise tulemused kajastuvad aruandluses, ja vajaduse korral kaaluda olemasolevate usaldatavusmeetmete rakendamist raamatupidamiskäsitluse täiendamiseks;
- **ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvetsükli käivitamine**. See hõlmab eelkõige 2015. aasta järelevalvealase kontrolliprogrammi lõpuleviimist iga olulise panga puhul ning keskse riskihindamissüsteemi ja ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi meetodite ning menetluse testimist tegelikes tingimustes. Selle põhjal töötatakse välja ühtse järelevalvemehhanismi järelevalvemudel, mida kohaldatakse ühtse süsteemi kõigi osade, sealhulgas vähem oluliste pankade suhtes;
- **ühised järelevalverühmad, kes vastutavad oluliste asutuste igapäevase järelevalve eest, alustavad tegevust**. Olulisteks ülesanneteks on suure hulga uute töötajate integreerimine, EKP ja riiklike pädevate asutuste viljakas koostöö ning nii uute infrastruktuuride kui ka EKP horisontaalsete funktsioonide pakutava toetuse testimine.

Neis küsimustes järgmistel kuudel toimuvat arengut ning üleminekuetapis tehtud ettevalmistusi ja saavutatud peamisi vahe-eesmärke kajastatakse ühtse järelevalvemehhanismi esimeses aastaaruandes, nagu on ette nähtud ühtse järelevalvemehhanismi määrusega. Aastaaruanne hõlmab ajavahemikku 2013. aasta novembrist kuni 2014. aasta detsembrini ning see plaanitakse avaldada 2015. aasta teises kvartalis.