



EUROOPA KESKPANK
PANGANDUSJÄRELEVALVE

Avalik konsultatsioon

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

BANKENTOEZICHT

Juuni 2021

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Sisukord

I osa	Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi ülevaade	2
1	Eesmärk	2
2	Ulatus, sisu ja mõju	2
3	Valikuvõimalused ja kaalutusõigus, mis saab kasutada erandlikel asjaoludel või rahapoliitika toetuseks	5
II osa	EKP põhimõtted kapitalinõuete määruuses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel	6
1. peatükk	Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	6
2. peatükk	Omavahendid	22
3. peatükk	Kapitalinõuded	27
4. peatükk	Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid	32
5. peatükk	Riskide kontsentreerumine	41
6. peatükk	Likviidsus	43
7. peatükk	Finantsvõimendus	61
8. peatükk	Aruannete esitamine usaldatavusnõuete ja finantsteabe kohta	63
9. peatükk	Krediidiasutuse tegevuse alustamise üldtingimused	63
10. peatükk	Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava	64
11. peatükk	Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	65
III osa	EKP üldine seisukoht kapitalinõuete määruuses ja direktiivis sätestatud teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamise kohta, kui tuleb võtta täiendavaid meetmeid või anda hinnang	70
1. peatükk	Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	70
2. peatükk	Omavahendid	71
3. peatükk	Kapitalinõuded	71
4. peatükk	Likviidsus	72

I osa

Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi ülevaade

1 Eesmärk

1. Käesolevas juhendis käsitletakse Euroopa Keskpanga (EKP) lähenemisviisi Euroopa Liidu õigusraamistikus (Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013¹ (edaspidi „kapitalinõuete määrus”) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL² (edaspidi „kapitalinõuete direktiiv”)) krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega seoses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamisele.
2. Juhend vaadati läbi ja seda ajakohastati, et võtta arvesse kapitalinõuete määruse ja kapitalinõuete direktiivi muudatusi, mis on pärast juhendi avaldamist 2016. aastal kehtestatud eelkõige Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/876³ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2019/878⁴.
3. Juhendi eesmärk on tagada ühtse järelevalvemehhanismi raames oluliste krediidasutuste järelevalveprotsessis kohaldatava järelevalvepoliitika ühtsus, tõhusus ja läbipaistvus. Eelkõige on selle eesmärk aidata ühistel järelevalverühmadel täita oma ülesandeid seoses põhimõtetega, mida EKP kavatses oluliste krediidasutuste järelevalves järgida.

2 Ulatus, sisu ja mõju

1. Juhend on asjakohane krediidasutuste puhul, kelle EKP on tunnistanud oluliseks krediidasutuseks.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1). Mõningad valikuvõimalused ja kaalutusõigused on sätestatud ka komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskattekorrajaga (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

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

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/876, 20. mai 2019, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, keskses vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamisnõuetega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1).

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2019/878, 20. mai 2019, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega (ELT L 150, 7.6.2019, lk 253).

2. Juhendis esitatakse üldised aspektid, mida EKP võtab oluliste krediidasutuste usaldatavusnõuete kindlaksmääramisel arvesse. Ühised järelevalverühmad kasutavad juhendis kirjeldatud põhimõtteid suunistena selliste taotluste ja/või otsuste hindamisel, mille puhul rakendatakse valikuvõimalust või kasutatakse kaalutusõigust.
3. Juhendi struktuur järgib asjaomaste õigusaktide (nt kapitalinõuete määrus ja direktiiv) struktuuri. Juhendit tuleks tõlgendada koostoimes asjaomaste õigusaktidega.
4. Juhendis kasutatavatel mõistetel on kapitalinõuete määruses ja direktiivis ning nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013⁵ (ühtse järelevalvemehhanismi määrus) sätestatud tähendus, välja arvatud juhul, kui mõiste on juhendis konkreetselt määratletud kasutamiseks ainult selle juhendis.⁶
5. Viiteid kapitalinõuete direktiivile ja määrusele tuleks käsitada viidetena kapitalinõuete määrusele ja direktiivile koos muudatustega, mis on EKP pangajärelevalve veebilehel juhendi läbivaadatud versiooni avaldamise kuupäeva seisuga kehtivate ELi õigusaktidega kehtestatud. Viiteid tuleks käsitada ühtlasi viidetena nende õigusaktidega ette nähtud ja juba vastu võetud regulatiivsetele või rakenduslikele tehnilistele standarditele ning samuti veel vastu võtmata standarditele niipea, kui Euroopa Komisjon need vastu võtab ja need Euroopa Liidu Teatajas avaldatakse. Samuti tuleks viiteid komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61 likviidsuskattekoridaja kohta käsitada viidetena sellele õigusaktile koos muudatustega, mis on EKP pangajärelevalve veebilehel juhendi läbivaadatud versiooni avaldamise kuupäeva seisuga kehtivate asjakohaste õigusaktidega⁷ kehtestatud. Vastavalt kapitalinõuete direktiivile tuleb arvesse võtta ka liikmesriikide rakendusakte (vt ka allpool punkt 12).
6. Juhendis esitatud põhimõtetes võetakse arvesse tehtud mõjuhindangu ning ajavahemikul 11. novembrist kuni 16. detsembrini 2015 läbi viidud avaliku konsultatsiooni tulemusi. EKP hindas hoolikalt konsulteerimisel saadud märkusi ja esitas oma hinnangu 24. märtsil 2016 avaldatud tagasiside aruandes. Ajavahemikul 19. veebruarist kuni 15. aprillini 2016 toimus teine avalik konsultatsioon, mis käsitles põhimõtteid, millest lähtutakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitsekeemide kõlblikuks tunnistamisel usaldatavusjärelevalve eesmärgil. 18. maist kuni 21. juunini 2016 viidi läbi konsultatsioon EKP juhendi lisa kohta. Tagasiside aruanded, milles EKP esitab nimetatud konsultatsioonide käigus saadud märkuste kohta oma hinnangu, avaldati vastavalt 12. juulil ja 10. augustil 2016. EKP võttis hinnangus arvesse ka valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamise olukorda

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

⁶ Kahtluste vältimiseks tuleks konsolideeritud järelevalve eesmärgil tõlgendada mõistet „krediidasutus“ kapitalinõuete määruse artikli 11 lõike 2 tähenduses, kui see on asjakohane.

⁷ Eelkõige komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2018/1620, 13. juuli 2018, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 271, 30.10.2018, lk 10).

ühtses järelevalvemehhanismis osalevates riikides, valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse käsitlemist Baseli pangajärelevalve komitee raamistikus ning Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) soovitatud regulatiivset lähenemisviisi.

7. Ajavahemikul [dd.mm.yyyy kuni dd.mm.yyyy] viidi läbi konsultatsioon läbivaadatud juhendi eelnõu kohta, milles võeti arvesse määrusega (EL) 2019/876 ja direktiiviga (EL) 2019/878 liidu õigusraamistikku tehtud muudatusi. [dd.mm.yyyy] avaldatud juhendis esitatud muudatusi tuleks lugeda kohaldatavaks alates selles kuupäevast.
8. Juhendis kajastatud lõplike poliitikavalikute abil püütakse saavutada ühtse järelevalvemehhanismi määruse põhjenduses 12 nimetatud ühtse järelevalvemehhanismi eesmärgid, st tagada, „*et liidu poliitikat seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega rakendatakse ühtselt ja tõhusalt, et finantsteenuste ühtset reeglistikku kohaldatakse krediidasutuste suhtes samamoodi kõigis asjaomastes liikmesriikides ning et kõnealuste krediidasutuste suhtes kohaldatakse kõrgeima kvaliteediga järelevalvet*”. Sellega seoses võetakse poliitikavalikutes arvesse mitte ainult üksikute krediidasutuste erijooni, vaid ka nende ärimudelite erijooni ning osalevate liikmesriikide territooriumiga seotud näitajaid. Lisaks võetakse üksikjuhtumeid käsitlevates EKP hinnangutes arvesse oluliste krediidasutuste ja erinevate turgude eripära ning iseärasusi.
9. Juhendiga ei kehtestata uusi regulatiivseid nõudeid ning selles esitatud kriteeriumeid ja põhimõtteid ei tohiks käsitada õiguslikult siduvate eeskirjadena.
10. Iga poliitikavaliku all esitatud suunised määravad lähenemisviisi, mida EKP peab oma järelevalveülesannete täitmisel järgima. Kui konkreetsetel juhtudel esineb siiski suunistest kõrvalekaldumist õigustavaid tegureid, on EKP-l õigus teha selgete ja piisavate põhjenduste esitamisel selles juhendis sätestatud üldistest põhimõtetest erinev otsus. Erineva otsuse põhjendus peab olema kooskõlas ka liidu õiguse üldpõhimõtetega, eelkõige järelevalve alla kuuluvate üksuste võrdse kohtlemise, proportsionaalsuse ja õiguspärase ootuse põhimõttega. See on kooskõlas Euroopa Liidu Kohtu väljakujunenud kohtupraktikaga, milles käsitatakse asutusesiseseid suuniseid (nagu käesolev juhend) käitumisnormina, millest ELi institutsioonid võivad põhjendatud juhtudel kõrvale kalduda⁸.
11. EKP jätab endale õiguse selles dokumendis esitatud poliitikasuunised läbi vaadata, et võtta arvesse õigusnormide muudatusi või konkreetseid asjaolusid, ning võtta vastu delegeeritud eriaktid, millega võib konkreetset poliitikaküsimust erinevalt reguleerida. Kõik muudatused avalikustatakse ning neis võetakse nõuetekohaselt arvesse eespool nimetatud õiguspärase ootuse, proportsionaalsuse ja võrdse kohtlemise põhimõtet.

⁸ Vt Euroopa Liidu Kohtu 28. juuni 2005. aasta otsus liidetud kohtuasjades C-189/02, C-202/02, C-205/02–C-208/02 ja C-213/02, punkt 209: „Euroopa Kohus on juba leidnud ametiasutuste sisekorra meetmete osas, et kuigi neid ei saa lugeda õigusnormiks, mida ametiasutus igal juhul peab järgima, annavad nad siiski tunnistust praktikast väljendavast käitumisnormist, mida ametiasutus konkreetsel juhtumil ei või eirata, andmata võrdse kohtlemise põhimõttega kooskõlas olevaid põhjendusi. Sellised meetmed on seega üldaktid, mille ebaseaduslikkusele asjaomased ametnikud ja teenistujad võivad viidata nende suhtes vastuvõetud üksikaktide peale esitatud hagiavaldustes”.

12. EKP tegutseb selles juhendis esitatud seisukohti kindlaks määrates kohaldatava liidu õiguse piires. Eelkõige juhtudel, kus juhendis viidatakse kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimalustele ja kaalutusõigusele, ei piira EKP oma seisukohti kindlaks määrates direktiive ja eelkõige kapitalinõuete direktiivi ülevõtivate riigisiseste õigusaktide kohaldamist, juhul kui nendes riigisisestest õigusaktides on juba asjakohased poliitikavalikud vastu võetud. EKP järgib põhimõtte „järgi või selgita” raames vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010⁹ artiklile 16 ka kohaldatavaid EBA suuniseid.
13. Juhendis kindlaksmääratud põhimõtted ei piira liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamist ega ole nende suhtes kohaldatavad ning EKP kasutab neid juba määruse (EL) 2016/445¹⁰ alusel.

3 Valikuvõimalused ja kaalutusõigus, mis saab kasutada erandlikel asjaoludel või rahapoliitika toetuseks

1. Määrusega (EL) 2019/876 ja komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2018/1620 kehtestatakse valikuvõimalused ja kaalutusõigus, mida võib kasutada erandlikel asjaoludel või rahapoliitika toetuseks. Need on järgmised:
 - seoses likviidsuskattekordaja nõudega – loobumine teatavate tehingute suhtes tagasipööramismehhanismi kohaldamisest, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõikes 4;
 - seoses stabiilse netorahastamise kordaja nõudega – loobumine teatavate tuletislepingute mõju arvessevõtmisest, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428d lõikes 6, ja keskpankade teatavate mittestandardsete ajutiste toimingutega seotud varade eeliskohtlemisest, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 428p lõikes 7 ja artikli 428aq lõikes 7;
 - seoses finantsvõimenduse määraga – loobumine keskpankade teatavate riskipositsioonide väljajätmisest finantsvõimenduse määra arvutamisel, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 5.
2. EKP ei oota krediidasutustelt taotluste esitamist nende valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamiseks. Selle asemel kasutab EKP pädeva asutusena kirjeldatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust erandlikel asjaoludel ja asjakohastes õigusaktides sätestatud tingimustel, konsulteerides asjaomase keskpangaga või saades temalt heakskiidu, kui see on asjakohane.

⁹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

¹⁰ Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2016/445, 14. märts 2016, liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) (ELT L 78, 24.3.2016, lk 60).

II osa

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

Selles osas esitatakse konkreetsed tegevussuunised, mida EKP kavatseb järgida, hinnates järelevalve alla kuuluvate krediitiasutuste taotlusi, mis käsitlevad siin kirjeldatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamist. Selle osa eesmärk on aidata ühistel järelevalverühmadel täita oma järelevalveülesandeid ning teavitada krediitiasutusi ja üldsust selguse ja läbipaistvuse huvides EKP põhimõtetest selles valdkonnas.

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. Selle peatükis esitatakse EKP eelistatud poliitikavalikud seoses konsolideeritud järelevalve üldpõhimõtetega ning teatavate usaldatavusnõuete puhul kohaldatavate eranditega.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse I osa artiklites 6–24 ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61.
3. ERAND USALDATAVUSNÕUETE INDIVIDUAALSEST KOHALDAMISEST (kapitalinõuete määruse artikkel 7)

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

EKP võtab hindamisel arvesse järgmisi tegureid.

- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõige 1, mis käsitleb tütaretevõtjana tegutsevate krediitiasutuste puhul erandi tegemist nõuete kohaldamisel**

- (1) Selleks et hinnata vastavust artikli 7 lõike 1 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et tütaretevõtjal puuduvad praegused ja prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks

ülekanamiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtjale, kavatseb EKP kontrollida, kas

- (i) konsolideerimisgrupi osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekanmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekanmisega emaettevõtja ja tütarettevõtja vahel tagab omavahendite kiire ülekanmise;
 - (iii) emaettevõtja ja tütarettevõtjate põhimäärused, osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada emaettevõtjat omavahendeid üle kandmast või kohustusi tagasi maksmast;
 - (iv) puuduvad varasemad suured juhtimisraskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekanmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (v) ükski kolmas isik¹¹ ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekanmist ega kohustuste tagasimaksmist;
 - (vi) erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
 - (vii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale;
 - (viii) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014¹² I lisa), mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, ei näita selles suhtes mingisugust erinevust.
- (2) Hinnates vastavust kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 1 punktis b sätestatud nõudele, mis näeb ette, et emaettevõtja kas tõendab pädevale asutusele teda rahuldaval viisil, et tütarettevõtja juhtimine vastab usaldatavusnõuetele, ja on pädeva asutuse loal kinnitanud, et ta tagab tütarettevõtja võetud siduvate kohustuste täitmise, või ei ole tütarettevõtjaga seonduvad riskid märkimisväärse tähtsusega, võtab EKP arvesse seda, kas
- (i) krediidasutused järgivad kapitalinõuete direktiivi VII jaotise 2. peatükki rakendavaid riigisiseseid õigusakte;

¹¹ Kolmas isik on mis tahes isik, kes ei ole emaettevõtja, tütarettevõtja, nende otsustusorganite liige või osanik.

¹² Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

- (ii) emaettevõtja järelevalvealane läbivaatamine ja hindamine näitab, et tema rakendatud korrad, strateegiad, protsessid ja mehhanismid tagavad tütaretevõtjate usaldusväärse juhtimise;
 - (iii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale;
 - (iv) seoses riskide mittemärkimisväärse tähtsusega ei ületa tütaretevõtja osa koguriskipositsioonis 1% konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist või tema osa koguomavahendites 1% konsolideerimisgrupi koguomavahenditest¹³. (EKP võib siiski erandjuhtudel kohaldada kõrgemat piirmäära, kui see on nõuetekohaselt põhjendatud. Igal juhul ei tohi tütaretevõtjate summaarne osa, mida peetakse koguriskipositsiooni suhtes mittemärkimisväärseks, ületada 5% konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist ja nende summaarne osa koguomavahendites 5% konsolideerimisgrupi koguomavahenditest.)
- (3) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 1 punktis c sätestatud nõudele, mis näeb ette, et emaettevõtja riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad ka tütaretevõtjat, kavatseb EKP arvesse võtta seda, kas
- (i) emaettevõtja kõrgem juhtkond on piisavalt kaasatud tütaretevõtja strateegiliste otsuste tegemisse, riskivalmiduse kindlaksmääramisse ja riskijuhtimisse;
 - (ii) tütaretevõtja ja emaettevõtja riskijuhtimis- ja vastavuskontrolliüksused teevad täielikku koostööd (nt emaettevõtja kontrolliüksus pääseb hõlpsasti juurde kogu tütaretevõtja vajalikule teabele);
 - (iii) tütaretevõtja ja emaettevõtja infosüsteemid on lõimitud või vähemalt täielikult kooskõlla viidud;
 - (iv) tütaretevõtja, kelle suhtes kohaldatakse erandit, järgib konsolideerimisgrupi riskijuhtimispoliitikat ja riskivalmiduse raamistikku (eelkõige piirnormide süsteemi);
 - (v) emaettevõtja järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel ei tuvastata puudusi sisejuhtimise ega riskijuhtimise valdkonnas.
- (4) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 1 punktis d sätestatud nõudele, mis näeb ette, et emaettevõtjale kuulub enam kui 50% tütaretevõtja aktsiate või osadega seotud hääleõigustest või emaettevõtjal on õigus määrata ametisse või vabastada ametist enamik tütaretevõtja juhtorgani liikmetest, kavatseb EKP kontrollida, kas
- (i) on olemas kokkuleppeid, mis takistavad emaettevõtjat kehtestamast vajalikke meetmeid eesmärgiga juhtida konsolideerimisgruppi usaldatavusnõuetega vastavuse suunas.

¹³ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, II lisa II osa punkt 37.

(5) Hinnates taotlust usaldatavusnõuete kohaldamisel erandi kasutamiseks kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 7 lõikega 1, kavatakse EKP samuti arvesse võtta finantsvõimenduse määraga seotud kaalutlusi, pidades silmas, et vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 6 lõikele 5 kaasneb sellise erandi andmisega automaatselt ka finantsvõimenduse nõudest loobumine pangagrupi struktuuri samal tasandil.

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

(1) Selleks et hinnata vastavust artikli 7 lõike 3 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et puuduvad praegused ja prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks liikmesriigis emaeettevõtjana tegutsevale krediitiasutusele, kavatakse EKP kontrollida, kas

- (i) konsolideerimisgrupi osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
- (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega liikmesriigis emaeettevõtjana tegutsevale krediitiasutusele tagab omavahendite kiire ülekandmise;
- (iii) emaeettevõtja ja tütarettevõtjate põhimäärused, osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist emaeettevõtjana tegutsevale krediitiasutusele;
- (iv) puuduvad varasemad suured juhtimisraskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
- (v) ükski kolmas isik ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste tagasimaksmist;
- (vi) erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
- (vii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale;
- (viii) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm, mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, ei näita selles suhtes mingisugust erinevust.

(2) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 3 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et puuduvad praegused ja prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks liikmesriigis emaeettevõtjana tegutsevale krediitiasutusele, võtab EKP lisaks nendele kriteeriumitele arvesse, kas

- (i) Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asuvate tütarettevõtjate omavahendid on piisavad emaettevõtjale erandi kasutamise loa andmiseks (st erandi kasutamise luba ei tohiks olla õigustatud kolmandatest riikidest pärinevate ressursside alusel, välja arvatud juhul, kui EL on ametlikult tunnustanud kolmanda riigi võrdväärset ja puuduvad muud takistused);
 - (ii) tütarettevõtjate vähemusaktsionärid kokku ei oma hääleõigusi, mis võimaldavad neil liikmesriigis kohaldatava äriühinguõiguse alusel takistada üldkoosolekut kokkulepet sõlmimast või otsust või muud dokumenti vastu võtmast;
 - (iii) välisvaluutas tehingute piirangud (kui neid on) ei takista omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist.
- (3) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 3 punktis b sätestatud nõudele, mis näeb ette, et konsolideeritud järelevalve seisukohalt olulised riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad ka liikmesriigis emaettevõtjana tegutsevat krediidasutust, kavatses EKP arvesse võtta seda, kas
- (i) konsolideeritud järelevalve seisukohast oluliste riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride eest vastutava üksuse kõrgem juhtkond on piisavalt kaasatud emaettevõtja strateegiliste otsuste tegemisse, riskivalmiduse kindlaksmääramisse ja riskijuhtimisse;
 - (ii) konsolideeritud järelevalve seisukohast oluliste riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride eest vastutava üksuse ja emaettevõtja riskijuhtimis- ja vastavuskontrolliüksuste vahel on täielik koostöö (nt kõnealuse üksuse kontrolliüksus pääseb hõlpsasti juurde kogu emaettevõtja vajalikule teabele);
 - (iii) konsolideeritud järelevalve seisukohast oluliste riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride eest vastutava üksuse ja emaettevõtja infosüsteemid on lõimitud või vähemalt täielikult ühtlustatud;
 - (iv) emaettevõtja, kes saab erandit kasutada, järgib konsolideerimisgrupi riskijuhtimispoliitikat ja riskivalmiduse raamistikku (eelkõige piinormide süsteemi);
 - (v) konsolideeritud järelevalve seisukohast oluliste riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride eest vastutava üksuse järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel ei tuvastata puudusi sisejuhtimise ega riskijuhtimise valdkonnas.
- (4) Hinnates taotlust usaldatavusnõuete kohaldamisel erandi kasutamiseks kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 7 lõikega 3, kavatses EKP samuti arvesse võtta finantsvõimenduse määruga seotud kaalutlusi, pidades silmas, et vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 6 lõikele 5 kaasneb sellise erandi andmisega automaatselt ka finantsvõimenduse nõudest loobumine pangagrupi struktuuri samal tasandil.

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

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

- (i) emaettevõtja tegevjuhi allkirjaga ja juhtorgani heakskiidetud kiri, milles kinnitatakse, et järelevalve alla kuuluv oluline konsolideerimisgrupp vastab kõikidele kapitalinõuete määruse artiklis 7 sätestatud erandi(te) kohaldamise tingimustele;
- (ii) sõltumatu kolmanda isiku või emaettevõtja õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles tõendatakse, et emaettevõtjal puuduvad kohaldatavatest õigus- või haldusaktidest (sh maksualased õigusaktid) või õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;
- (iii) kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2014/59/EL¹⁴ (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv – BRRD) krediidiasutuse koostatud hinnang, mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud) nõuetekohaselt arvesse võetud;
- (iv) tõend selle kohta, et emaettevõtja on garanteerinud kõik tütarettevõtja kohustused, näiteks allkirjastatud garantii koopia või sellise garantii olemasolu kinnitav riikliku registri väljavõte või sellekohane deklaratsioon, mis kajastub emaettevõtja põhimääruses või mille on heaks kiitnud üldkoosolek ja mida nimetatakse konsolideeritud finantsaruannete lisas. Krediidiasutus võib garantii asemel esitada tõendi, mis kinnitab tütarettevõtjaga seotud riskide mittemärkimisvärsust;
- (v) nende üksuste loetelu, kelle suhtes erandi kohaldamist taotletakse;
- (vi) krediidiasutuse rahaliste raskuste korral rakendatavate rahastamiskokkulepete toimimise kirjeldus, sealhulgas teave selle kohta, kuidas need kokkulepped tagavad rahalised vahendid, mis on a) soovi korral kättesaadavad ja b) vabalt ülekantavad;
- (vii) emaettevõtja ja teis(t)e erandit taotleva(te) krediidiasutus(t)e tegevjuhtide allkirjaga ning juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse, et

¹⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

emaettevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;

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

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

Krediidasutused, kes taotlevad kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 3 kohast erandit, peavad esitama EKP-le järgmised dokumendid:

- (i) emaettevõtja tegevjuhi allkirjaga ja juhtorgani heakskiidetud kiri, milles kinnitatakse, et järelevalve alla kuuluv oluline konsolideerimisgrupp vastab kõikidele kapitalinõuete määruse artiklis 7 sätestatud erandi(te) kohaldamise tingimustele;
- (ii) sõltumatu kolmanda isiku või emaettevõtja õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles tõendatakse, et puuduvad kohaldatavatest õigus- või haldusaktidest (sh maksualased õigusaktid) või õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtjale;
- (iii) kooskõlas pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiviga krediidasutuse koostatud hinnang, mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud) nõuetekohaselt arvesse võetud;
- (iv) emaettevõtja rahaliste raskuste korral rakendatavate rahastamiskokkulepete toimimise kirjeldus, sealhulgas teave selle kohta, kuidas need kokkulepped tagavad rahalised vahendid, mis on a) soovi korral kättesaadavad ja b) vabalt ülekantavad;
- (v) asjaomaste tütarettevõtjate tegevjuhtide allkirjaga ning nende tütarettevõtjate juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse, et

puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtjale;

- (vi) konsolideeritud järelevalve seisukohast oluliste riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride eest vastutava üksuse juhtorgani heakskiidetud dokumendid, mis tõendavad, et riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad emaettevõtjat;
- (vii) konsolideeritud järelevalve seisukohast oluliste riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduuride lühiülevaade.

EMP-välistes riikides asutatud tütarettevõtjate korral peavad krediidasutused esitama lisaks nendele dokumentidele selliste tütarettevõtjate üle usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet teostava kolmanda riigi pädeva asutuse kirjaliku kinnituse, et asjaomasel tütarettevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks erandit taotlevale emaettevõtjale.

4. ERANDID LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 8)

Kapitalinõuete määruse artikkel 8 võimaldab pädeval asutusel täielikult või osaliselt loobuda kapitalinõuete määruse VI osas sätestatud likviidsusnõuete kohaldamisest krediidasutuse ja tema kõigi ELis tegutsevate tütarettevõtjate või neist mõne suhtes ning käsitleda neid järelevalve teostamisel ühe likviidsusalagrupina, kui on täidetud teatavad tingimused. Vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 8 võib loobuda järgmistest nõuetest:

- (i) kapitalinõuete määruse artikli 412 lõikes 1 sätestatud ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 täpsustatud likviidsuskatte nõude kohaldamine;
- (ii) kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud ja selle määruse VI osa IV jaotises täpsustatud stabiilse rahastamise nõude kohaldamine;
- (iii) kapitalinõuete direktiivi artikli 86 kohaldamine;
- (iv) kapitalinõuete määruse artikli 430 lõike 1 punkti d kohaste likviidsusega seonduvate aruandlusnõuete, kõnealuse määruse artikli 415 lõikes 3 osutatud täiendavate likviidsuse seire parameetritega seotud aruandlusnõuete kohaldamine.

Nõude kohaldamisest loobumise taotlemisel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 8 peaksid krediidasutused arvesse võtma järgmist.

- (i) EKP kavatseb likviidsusega seotud aruandlusnõuded selliste erandite alt välja jätta (st aruandlusnõuded jäävad kehtima), välja arvatud juhtudel, kui kõik likviidsusalagruppi kuuluvad krediidasutused asuvad samas liikmesriigis.
- (ii) Krediidasutused, kelle suhtes kohaldatakse juba erandit kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud stabiilse rahastamise nõudest

näiteks seetõttu, et nende suhtes kehtiva erandi kohaldamise otsusega tehakse erand kapitalinõuete määruse kogu VI osa kohaldamisest, on põhimõtteliselt juba vabastatud kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotises sätestatud stabiilse netorahastamise kordaja kohaldamisest. EKP võib kehtivad erandi kohaldamise otsused igal ajal läbi vaadata, et teha kindlaks, kas krediidasutused vastavad jätkuvalt asjaomastele erandi tegemise tingimustele.

- (iii) Kaaludes, kas loobuda kapitalinõuete direktiivi artikli 86 kohaldamisest krediidasutuse suhtes, võtab EKP arvesse seda, kas krediidasutus vastab kõikidele kapitalinõuete määruse artiklis 8 sätestatud tingimustele, mida on allpool täpsemalt kirjeldatud, ning kas sellise erandi taotlemisel taotleti ühtlasi loobumist nii likviidsuskatte kordaja kui ka stabiilse netorahastamise kordaja kohaldamisest.

- **Üldtingimused – kõik erandi taotlused**

Krediidasutus peab iga kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase taotluse puhul esitama järgmise teabe.

- (1) Andmed alagrupi kuuluvate üksuste kohta, selle üksuse nimi, kes täidab alagrupis likviidsuse juhtimise ülesannet, ning erandi taotlemise põhjendus.
- (2) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis a sätestatud nõudega, mis näeb ette, et emaettevõtja täidab konsolideeritud alusel või tütarettevõtja allkonsolideeritud alusel kapitalinõuete määruse VI osas sätestatud kohustusi, peaks krediidasutus esitama järgmise teabe:
 - (i) erandi taotlusega hõlmatud likviidsusnõude/-nõuete (st likviidsuskatte kordaja ja/või stabiilse netorahastamise kordaja) arvutus likviidsusalagrupi tasandil, mis tõendab, et alagrupp vastab selles jurisdiktsioonis kohaldatavatele asjakohastele nõuetele, kus alagrupp on asutatud;
 - (ii) krediidasutuse järelevalvearuanded, mis kinnitavad tugevat likviidsus- ja/või rahastamispositsiooni. Likviidsus- ja/või rahastamispositsiooni peetakse tugevaks, kui konsolideerivas krediidasutuses on viimase kahe aasta jooksul toimunud likviidsuse ja/või rahastamise piisaval tasemel juhtimine ja kontroll. Eeldatakse, et krediidasutus annab teada kõikidest omavahendite vaba ülekandmise takistustest, mis võivad kas tavalistes või halvenenud turutingimustes riigisisestest likviidsussätetest tuleneda;
 - (iii) alagrupi iga üksuse likviidsuskatte kordaja ja/või stabiilse netorahastamise kordaja ning olemasolevad kavad asjaomastele nõuetele vastavuse saavutamiseks või säilitamiseks juhul, kui erandit ei anta.
- (3) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis b sätestatud tingimusega, mis näeb ette, et emaettevõtja kontrollib konsolideeritud alusel või tütarettevõtja allkonsolideeritud alusel likviidsusalagrupi kuuluvate kõigi selliste krediidasutuste likviidsus- ja/või rahastamispositsioone, kelle suhtes kõnealust

erandit kohaldatakse, teostab kõnealuste likviidsuspositsioonide üle pidevat järelevalvet ning tagab likviidsuse ja/või rahastamise piisava taseme kõikide nimetatud krediidasutuste puhul, peaks krediidasutus esitama järgmise teabe:

- (i) alagrupi likviidsuse juhtimise üksuse struktuur, mis kajastab tsentraliseerituse taset alagrupi tasandil;
- (ii) üksuste likviidsuspositsiooni pidevaks sisemiseks järelevalveks kasutatavate protsesside, menetluste ja vahendite kirjeldus ning teave nende kavandatud ulatuse kohta alagrupi tasandil;
- (iii) likviidsusalagrupi likviidsusvalmiduse kava kirjeldus.

(4) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis c sätestatud tingimusega, mis näeb ette, et krediidasutused on sõlminud pädevatele asutustele vastuvõetavad lepingud, millega nähakse ette vahendite vaba liikumine nende vahel ja mis võimaldavad neil õigeaegselt täita oma individuaalseid ja ühiseid kohustusi, peaks krediidasutus esitama järgmise teabe:

- (i) likviidsusalagruppi kuuluvate üksuste vahel sõlmitud lepingud, milles ei ole sätestatud mingit summat ega tähtaega või millega nähakse ette tähtaeg, nagu on täpsustatud allpool punktides „Täiendavad kriteeriumid – likviidsuskattekordaja nõudest loobumine” ja „Täiendavad kriteeriumid – stabiilse netorahastamise kordaja nõudest loobumine”;
- (ii) tõend selle kohta, et vahendite vaba liikumise ning individuaalsete ja ühiste kohustuste õigeaegse täitmise võime suhtes ei kohaldata potentsiaalselt takistavaid või piiravaid tingimusi, mida kinnitab kas sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja juhtorgani heakskiidetud sellekohane õiguslik arvamus;
- (iii) tõend selle kohta, et kumbki pool ei saa – välja arvatud juhul, kui EKP tühistab erandi¹⁵ – lepinguid ühepoolsest tagasi võtta ega tühistada või et lepingute suhtes kohaldatakse etteteatamistähtaega, nagu on täpsustatud allpool punktides „Täiendavad kriteeriumid – likviidsuskattekordaja nõudest loobumine” ja „Täiendavad kriteeriumid – stabiilse netorahastamise kordaja nõudest loobumine”.

(5) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis d sätestatud tingimusega, mis näeb ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused määruse artikli 8 lõike 1 punktis c osutatud lepingute täitmiseks, peaks krediidasutus esitama järgmise teabe:

- (i) sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, mis kinnitab õiguslike takistuste puudumist (nt seoses riigi maksejõuetusalaste õigusnormidega);

¹⁵ Leping peaks sisaldama tingimust, milles nähakse ette, et kui pädev asutus tühistab erandi, võib lepingu viivitamatult ühepoolsest tühistada.

- (ii) kooskõlas pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiviga krediidiasutuse koostatud hinnang, millest nähtub praeguste või prognoositavate oluliste praktiliste või õiguslike takistuste puudumine ja mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud) nõuetekohaselt arvesse võetud;
- (iii) asjaomase riikliku pädeva asutuse kinnitus, et kohaldatavad riigisisesed likviidsus- ja/või rahastamissätted (kui see on asjakohane) ei sisalda olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi lepingu täitmisele;
- (iv) krediidiasutuse koostatud hinnang, milles järeldatakse, et erand ei avalda kriisilahenduskavale ebaproportsionaalset negatiivset mõju.

- **Täiendavad kriteeriumid – likviidsuskattekindaja nõudest loobumine**

Kui kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis c osutatud lepingute kriteeriumite puhul loobutakse likviidsuskattekindaja nõude kohaldamisest, siis eeldatakse, et

- (1) lepingutes ei sätestata tähtaegu või ei nähta ette tähtaega, mis ületab erandi kohaldamise otsuse kehtivust vähemalt kuue kuu võrra;
- (2) on olemas tõend selle kohta, et kumbki pool ei saa – välja arvatud juhul, kui EKP tühistab erandi – lepinguid ühepoolselt tagasi võtta või tühistada või et lepingute suhtes kohaldatakse kuuekuulist etteteatamistähtaega, teavitades sellest eelnevalt kohustuslikult EKPd.

- **Täiendavad kriteeriumid – stabiilse netorahastamise kindaja nõudest loobumine**

Kui kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis c osutatud lepingute kriteeriumite puhul loobutakse stabiilse netorahastamise kindaja nõude kohaldamisest, siis eeldatakse, et

- (1) lepingutes ei sätestata tähtaegu või ei nähta ette tähtaega, mis ületab erandi kohaldamise otsuse kehtivust vähemalt 18 kuu võrra;
- (2) on olemas tõend selle kohta, et kumbki pool ei saa – välja arvatud juhul, kui EKP tühistab erandi – lepinguid ühepoolselt tagasi võtta või tühistada või et lepingute suhtes kohaldatakse 18-kuulist etteteatamistähtaega, teavitades sellest eelnevalt kohustuslikult EKPd.

- **Likviidsuskattekindaja ja stabiilse netorahastamise kindaja nõudest loobumine piiriülel tasandil**

Kui likviidsuskattekindaja nõudest taotletakse kapitalinõuete määruse artikli 8 alusel erandit mitmes liikmesriigis asutatud krediidiasutuste suhtes, hindab EKP lisaks eespool seoses riigi tasandil kohaldatava erandiga mainitud kriteeriumitele järgmiste kriteeriumite täitmist.

- (1) Selleks et hinnata vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 3 punktile a likviidsusriski juhtimise ja käsitlemise korra vastavust kapitalinõuete direktiivi artiklis 86 sätestatud tingimustele ühtse likviidsusalagrupi piires, kontrollib EKP, kas järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise raames tehtud likviidsuse hindamisel ei tuvastata taotlemise ajal ja sellele eelnenud kolme kuu jooksul toime pandud rikkumisi ning kas krediidasutuse likviidsuse juhtimise kvaliteeti peetakse kõrgeks.
- (2) Kui erandit taotletakse likviidsuskattekordaja nõudest, siis seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 3 punktiga b ning selliste nõutud likviidsete varade jaotusega summa, asukoha ja omandiõiguse lõikes, mida üks likviidsusalagrupp peab hoidma, võetakse arvesse seda, kas olulised allüksused¹⁶ või allüksuste olulised konsolideerimisgrupid ühes liikmeriigis hoiavad selles liikmesriigis kõrge kvaliteedilisi likviidseid varasid piisavas summas. Sel eesmärgil loetakse põhimõtteliselt piisavaks summaks 75% kõrge kvaliteediliste likviidsete varade tasemest, mis on nõutav likviidsuskatte nõude järgimiseks üksikettevõtja või allkonsolideeritud tasandil vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61 ja kapitalinõuete määrusele.¹⁷
- (3) Kui erandit taotletakse stabiilse netorahastamise kordaja nõudest, siis seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 3 punktiga b ning sellise stabiilse rahastamise jaotusega summa ja asukoha lõikes, mis on kättesaadav ühes likviidsusalagrupis, võetakse arvesse seda, kas olulised allüksused¹⁸ või allüksuste olulised konsolideerimisgrupid ühes liikmeriigis hoiavad selles liikmesriigis kättesaadavat stabiilset rahastamist piisavas summas. Sel eesmärgil loetakse põhimõtteliselt piisavaks summaks 75% kättesaadava stabiilse rahastamise tasemest, mis on nõutav stabiilse netorahastamise kordaja nõude järgimiseks üksikettevõtja või allkonsolideeritud tasandil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikele 1 ja nagu on täpsustatud selle määruse VI osa IV jaotises.¹⁹

¹⁶ Seda nõuet kohaldatakse tütarettevõtjate suhtes, kes vastavad üksikettevõtjana vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 50, 56, 61 või 65 sätestatud arvulisele künnisele. Kui liikmesriigis on asutatud mitu tütarettevõtjat, kuid ükski neist ei vasta üksikettevõtjana nende arvuliste künnistele, tuleks seda tingimust kohaldada ka siis, kui kõik selles liikmesriigis asutatud üksused vastavad kas emaettevõtja konsolideeritud seisundi alusel selles liikmesriigis või selles liikmesriigis asutatud ühe ELi emaettevõtja kõikide tütarettevõtjate koondseisundi alusel vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklites 50, 56 või 61 sätestatud arvulisele künnisele.

¹⁷ Kõrge kvaliteediliste likviidsete varade summa arvutamisel üksikettevõtja või allkonsolideeritud tasandil ei tohiks arvesse võtta eeliskohlemist, eelkõige sellist kohtlemist, mis on seoses likviidsuskattekordajaga ette nähtud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 425 lõigetele 4 ja 5 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõigetele 1, 2 ja 3.

¹⁸ Seda nõuet kohaldatakse tütarettevõtjate suhtes, kes vastavad üksikettevõtjana vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 50, 56, 61 või 65 sätestatud arvulisele künnisele. Kui liikmesriigis on asutatud mitu tütarettevõtjat, kuid ükski neist ei vasta üksikettevõtjana nende arvuliste künnistele, tuleks seda tingimust kohaldada ka siis, kui kõik selles liikmesriigis asutatud üksused vastavad kas emaettevõtja konsolideeritud seisundi alusel selles liikmesriigis või selles liikmesriigis asutatud ühe ELi emaettevõtja kõikide tütarettevõtjate koondseisundi alusel vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklites 50, 56 või 61 sätestatud arvulisele künnisele.

¹⁹ Kättesaadava stabiilse rahastamise summa arvutamisel üksikettevõtja või allkonsolideeritud tasandil ei tohiks arvesse võtta eeliskohlemist, eelkõige sellist kohtlemist, mis on ette nähtud vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 428h.

- (4) Seoses kapitalinõuete määruse VI osas sätestatud parameetritest rangemate parameetrite vajaduse hindamisega kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 3 punkti d alusel, kui erand puudutab nii osalevas liikmesriigis kui ka mitteosalevas liikmesriigis asuvat krediidasutust ja puuduvad riigisisese õigusnormid, millega kehtestatakse rangemad parameetrid, rakendatakse tütarettevõtjate ja kõrgeima tasandi konsolideeriva üksuse asukohariikides kohaldatutest kõrgeimat likviidsuskatte nõuet ja vastavalt kõrgeimat stabiilse netorahastamise kordaja nõuet, kui see on riigisisese õigusega lubatud.
- (5) Selleks et hinnata kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 3 punkti f alusel kohaldatava erandi tagajärgedest täielikku arusaamist, võtab EKP arvesse järgmist:
- (i) olemasolevad tagavaraplaanid õigusnõuete täitmiseks, juhul kui erandite kasutamise luba ei anta või see luba tühistatakse;
 - (ii) tagajärgede täielik hinnang, mille juhtorgan ja pädevad asutused on kohustatud koostama ning mis esitatakse EKP-le.

- **Kapitalinõuete määruse artikliga 8 seotud dokumendid**

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

- (i) krediidasutuse tegevjuhi allkirjaga ning juhtorgani heakskiidetud kaaskiri, milles kinnitatakse, et krediidasutus täidab kõiki kapitalinõuete määruse artiklis 8 sätestatud erandi kohaldamise kriteeriumeid;
 - (ii) loodava likviidsusalagrupi või loodavate likviidsusalagruppide kirjeldus ja nende üksuste loetelu, kelle suhtes kavatakse erandit kohaldada;
 - (iii) nende nõuete täpne kirjeldus, mille puhul taotleb krediidasutus erandi tegemist.
5. INDIVIDUAALSE KONSOLIDEERIMISE MEETOD (kapitalinõuete määruse artikkel 9)

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

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

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

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

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

- (ii) keskasutuse juhtnõõrid hõlmavad vähemalt CEBSi 18. novembri 2010. aasta suunistes²⁰ loetletud eesmäärke.

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

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

7. JÄRELEVALVE ALLKONSOLIDEERITUD ALUSEL (kapitalinõuete määruse artikli 11 lõige 6)

EKP peab kohaseks nõuda krediidasutustelt kapitalinõuete määruse II kuni VIII osas ning direktiivi 2013/36/EL VII jaotises sätestatud kohustuste täitmist allkonsolideeritud tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 11 lõikega 6, juhul kui

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

Hindamine viiakse läbi igal üksikjuhul eraldi.

8. KONSOLIDEERIMINE (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 7)

EKP kavatseb lubada krediidasutustel kasutada kapitaliosaluse meetodist erinevat meetodit ainult siis, kui krediidasutus seda taotleb ja tingimusel, et krediidasutus tõendab kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 7 sätestatud tingimuste täitmist.

Eespool nimetatud tingimuste täitmiseks peaks krediidasutus esitama taotluse, mis sisaldab järgmist teavet: i) igakülgne põhjendus teistsuguse meetodi kasutamiseks; ii) kapitaliosaluse meetodi kasutamise korral riskide väidetava ebapiisava kajastamise või liigse koormuse kvalitatiivne ja kvantitatiivne hinnang ning iii) tõendid selle kohta, et alternatiivne lähenemisviis toob kaasa käsitlemise, mis on sama konservatiivne kui kapitaliosaluse meetodi kohaldamisest tulenev käsitus.

EKP lisab loa andmise otsusesse eeldatavasti läbivaatamisklausli, et kontrollida, kas juhul, kui artikli 18 lõike 7 esimeses lõigus osutatud osaluste konservatiivne käsitus

²⁰ „CEBS's guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC”, Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee, november 2010.

muutub, on kapitaliosaluse meetodist erineva meetodi rakendamine jätkuvalt sama konservatiivne.

9. KONSOLIDEERIMISE KOHALDAMISALAST VÄLJAJÄTMINE (kapitalinõuete määruse artikli 19 lõige 2)

Kapitalinõuete määruse artikli 19 lõike 2 punkti b kohaldamisel on EKP seisukohal, et usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalast väljajätmise luba tuleks anda ainult erandlikel asjaoludel ja kapitalinõuete määruuses sätestatud tingimustel. Seoses sellega võib krediidasutusi, finantseerimisasutusi või krediidasutuse abiettevõtjaid, mis on tütarettevõtjad või ettevõtjad, milles omatakse osalust, pidada krediidasutuste järelevalve eesmärkide seisukohalt mittemärkimisväärse tähendusega ettevõtjateks üksnes siis, kui krediidasutus suudab esitada kõnealustest üksustest tulenevate riskide põhjaliku hindamise põhjal kindlaid tõendeid sellise mittemärkimisväärse tähenduse kohta ning EKP otsustab igal üksikjuhul eraldi, et nende väljajätmine usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalast ei mõjuta ega tohiks mõjutada krediidasutuste järelevalvet konsolideeritud tasandil. Erandjuhul, kui EKP lubab tütarettevõtja või üksuse, milles omatakse osalust, konsolideerimise kohaldamisalast välja jätta, eeldab EKP, et osalust selles tütarettevõtjas või üksuses käsitletakse finantssektori ettevõtjas oleva olulise investeeringuna, tingimusel et see vastab kapitalinõuete määruse artiklis 43 sätestatud määratlusele ja selle hindamine toimub vastavalt omakapitali meetodile või juhul, kui kapitaliosaluse meetodi rakendamine oleks põhjendamatult koormav, vastavalt asjakohases raamatupidamisraamistikus kohaldatavale hindamise meetodile.

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

EKP on otsustanud, et ei kasuta üldisel viisil kapitalinõuete määruse artikli 24 lõikes 2 sätestatud valikuvõimalust, mis lubab pädevatel asutustel nõuda krediidasutustelt usaldatavusnõuete täitmise tagamiseks varade ja bilansiväliste kirjete hindamise ning omavahendite kindlaksmääramise läbiviimist vastavalt rahvusvahelistele raamatupidamisstandarditele ka juhul, kui riigis kohaldatava raamatupidamistava kohaselt tuleb rakendada siseriiklikku üldtunnustatud arvestustava (vt ka kapitalinõuete määruse artikli 24 lõige 1). Seega võivad pangad jätkata aruandluse esitamist järelevalveasutusele oma siseriiklike raamatupidamisstandardite kohaselt.

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

Seejuures eeldab EKP järgmist.

- (1) Taotluse peaksid esitama kõikide nende pangagruppi kuuluvate juriidiliste isikute seaduslikud esindajad, kes hakkavad taotluse rahuldamise korral

usaldatavusnõuetealases aruandluses rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid kohaldama.

- (2) Kõikide pangagruppi kuuluvate aruandvate üksuste suhtes kohaldatakse usaldatavusnõuete täitmise eesmärgil sama raamatupidamisraamistikku, et tagada samas liikmesriigis või ka eri liikmeriikides asutatud tütarettevõtjate vaheline kooskõla. Selles kontekstis käsitatakse pangagrupina kõiki neid järelevalve alla kuuluvaid olulisi üksusi, mis on määratletud taotluse esitanud üksuste suhtes kohaldatavas olulisust käsitlevas otsuses.
- (3) Välisaudiitor peaks esitama tõendi, mis kinnitab, et taotluse rahuldamise järel krediitiasutuse poolt rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kohaselt esitatavad andmed on kooskõlas kohaldatavate rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega, mille Euroopa Komisjon on heaks kiitnud. See tõend koos audiitori kinnitatud andmetega tuleb esitada EKP-le vähemalt kord aastas.

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

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

2. peatükk Omavahendid

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht omavahendite mõiste ja arvutamise kohta.
2. Asjaomane õigus- ja reguleeriv raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruuse II osas ja komisjoni delegeeritud määruuses (EL) nr 241/2014²¹.
3. JÄRGNEVATE EMISSIOONIDE KLASSIFITSEERIMINE ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDITESSE KUULUVATEKS INSTRUMENTIDEKS (kapitalinõuete määruuse artikli 26 lõige 3)

EKP leiab, et eelnevaid ja järgnevaid emissioone reguleerivad sätted on „sisuliselt samad”, kui eelnevaid emissioone reguleerivatesse sätetesse ei ole tehtud

²¹ Komisjoni delegeeritud määruuse (EL) nr 241/2014, 7. jaanuar 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruuse (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8).

muudatusi,²² mis mõjutaks sisuliselt esimese taseme põhiomavahendite (CET1) nõuetele vastavuse hindamise ja loa andmise puhul asjakohaseid sätteid.

Krediidiasutused, kes soovivad kasutada teatamiskorda, peavad esitama EKP-le vähemalt 20 kalendripäeva enne instrumendi kavandatavat klassifitseerimist esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaks instrumendiks järgmised dokumendid:

- (1) avaldus, et i) emissiooni reguleerivates sätetes ei ole tehtud sisulisi muudatusi, mis on asjakohased vastavuse hindamisel kapitalinõuete määruse artiklile 28 või 29 ja komisjoni delegeeritud määrusele (EL) nr 241/2014; ii) krediidiasutus ei rahasta instrumenti otseselt ega kaudselt ja iii) kapitalinõuete määruse artikli 79a kohaselt ei ole muud korda, mis muudaks instrumendi majanduslikku sisu;
- (2) tõend selle kohta, et instrumendi eest on täielikult tasutud;
- (3) varasemat emissiooni reguleerivatesse sätetesse tehtud muudatuste kirjeldus ja krediidiasutuse enda hinnang selle kohta, miks need muudatused ei ole asjakohased vastavuse hindamisel kapitalinõuete määruse artiklile 28 või 29 ja asjaomasele delegeeritud määrusele;
- (4) emissiooni reguleerivate sätete tekst koos jälgitavate muudatustega, mis näitab, kuidas käesolevat emissiooni reguleerivad sätted erinevad varasemat emissiooni reguleerivatest sätetest.²³

EKP loetakse teavitatuks, kui ta teatab krediidiasutusele, et on täieliku teate kätte saanud. Kui EKP ei esita seoses tingimusega, et järgnevat emissiooni reguleerivad sätted on sisuliselt samad kui eelnevat emissiooni reguleerivad sätted, vastuväiteid 20 kalendripäeva jooksul alates teate saamisest, võib krediidiasutus klassifitseerida instrumendi esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvaks instrumendiks. Vastuväidete korral kohaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 26 lõike 3 esimeses lõigus sätestatud eelneva loa standardmenetlust.

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

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

²² Kapitaliinstrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse kasumi ja kahjumi ülekandmise lepinguid, tuleb nõuetekohaselt arvesse võtta ka selliste lepingute muudatusi. EKP arvates on ebatõenäoline, et kapitaliinstrumente, mis on emiteeritud mitterahaliste sissemaksete vastu, käsitatakse järgneva emissioonina, mida reguleeritakse sätetega, mis on sisuliselt samad kui neid varasemaid emissioone reguleerivad sätted, mille jaoks krediidiasutus on juba loa saanud. Seda seetõttu, et erinevalt rahalistest sissemaksetest on mitterahalised sissemaksed emissioonide lõikes erinevad ja seega on väga ebatõenäoline, et on võimalik tugineda hinnangule, mis tehti eelmise emissiooni kohta sellele loa andmisel.

²³ Kui instrumenti ei ole veel emiteeritud, tuleb viie tööpäeva jooksul alates emiteerimisest esitada avaldus selle kohta, et krediidiasutus ei rahasta instrumenti otseselt ega kaudselt, ning tõend, mis kinnitab, et instrumendi eest on täielikult tasutud.

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

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

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

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

EKP on seisukohal, et konsolideeritud järelevalve alla kuuluvate finantssektori ettevõtete poolt emiteeritud omavahenditesse kuuluvates instrumentides olevate osaluste mahaarvamine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikele 2 on vajalik eriotstarbel, eelkõige struktuuriliseks eraldamiseks ja kriisilahenduse kavandamiseks. Vastavalt artikli 49 lõike 2 viimasele lõigule ei kohaldata seda sätet, kui omavahendeid arvutatakse artiklites 92a ja 92b sätestatud nõuete täitmise eesmärgil, mis arvutatakse vastavalt artikli 72e lõikes 4 sätestatud mahaarvamise raamistikule.

7. KÄIVITAVA SÜNDMUSE ARVUTAMINE, KUI TÄIENDAVATESSE ESIMISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVAD INSTRUMENDID ON EMITEERINUD KOLMANDAS RIIGIS ASUTATUD TÜTARETTEVÕTJA (kapitalinõuete määruse artikli 54 lõike 1 punkt e)

EKP kavatseb käsitada instrumente reguleerivaid kolmanda riigi õigusakte või lepingulisi sätteid kapitalinõuete määruse artiklis 54 sätestatud nõuetega samaväärsetena, kui

- (i) krediidasutus esitab EKP-le sõltumatu ja tunnustatud õigusbüroo allkirjastatud õigusliku arvamuse, mis kinnitab, et kõnealuse kolmanda riigi õigusaktid ja lepingulised sätted on kapitalinõuete määruse artikli 54 nõuetega vähemalt samaväärsed;
- (ii) konsulteerimine EBAga kinnitab samaväärsuse hinnangut.

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

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

- (i) kas kapitalinõuete määruse artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediitiasutus ületaks kolme aasta jooksul jätkuvalt kõige värskemas kohaldatavas SREPi otsuses kindlaks määratud üldisi kapitalinõudeid²⁴ vähemalt samas otsuses suunisena esitatud täiendavate omavahendite summa võrra;
- (ii) kas kapitalinõuete määruse artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediitiasutus ületaks kolme aasta jooksul jätkuvalt pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivis ning kapitalinõuete määruse artiklis 92a või artiklis 92b sätestatud nõudeid vähemalt marginaali võrra, mida Ühtne Kriisilahendusnõukogu peab kokkuleppel EKPga vajalikuks, et kapitalinõuete määruse artiklis 78a sätestatud tingimus oleks täidetud;
- (iii) kavandatud vähendamise mõju asjaomase taseme omavahenditele;
- (iv) kas kapitalinõuete määruse artikli 77 lõikes 1 osutatud meetmeid rakendav krediitiasutus ületaks kolme aasta jooksul jätkuvalt kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 1 punktis d sätestatud finantsvõimenduse määra nõuet, kõige värskemas kohaldatavas SREPi otsuses kindlaks määratud täiendavate omavahendite nõuet, mille eesmärk on vähendada ülemäärase finantsvõimenduse riski, ning kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 1a sätestatud finantsvõimenduse määra puhvri nõuet vähemalt kõige värskemas kohaldatavas SREPi otsuses ülemäärase finantsvõimenduse riski vähendamiseks esitatud täiendavate omavahendite suunise võrra.

Omavahendite vähendamise taotlused, mille on esitanud krediitiasutused, kes ei järgi eespool nimetatud marginaale, võib siiski piisavalt põhjendatud argumentide korral igal üksikjuhul eraldi heaks kiita. Kui punktis ii täpsustatud marginaali ei järgita, küsib EKP Ühtse Kriisilahendusnõukogu arvamust, kas omavahendite vähendamine võib ohustada kapitalinõuete määruse artiklites 92a ja 92b ning pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivis sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete täitmist.

Kui punkti i või iv kohaldamisel ei kohaldata krediitiasutusele täiendavate omavahendite suunist, määratakse marginaal kindlaks üksikjuhtumi alusel, võttes arvesse krediitiasutuse konkreetseid asjaolusid.

9. OMAVAHENDITE VÄHENDAMINE: ÜLDINE EELNEV LUBA (kapitalinõuete määruse artikli 78 lõike 1 teine lõik)

EKP kavatseb anda kapitalinõuete määruse artikli 78 lõike 1 teises lõigus sätestatud üldise eelneva loa, juhul kui selles sättes ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014 sätestatud tingimused on täidetud. EKP kavatseb kapitalinõuete

²⁴ Viide kapitalivarule, mis ületab üldisi kapitalinõudeid, tähendab ka kõrgema taseme omavahendite nõuete, st a) esimese taseme põhiomavahendite nõude pluss kombineeritud puhvri nõude ja b) esimese taseme omavahendite nõude pluss kombineeritud puhvri nõude ületamist sama marginaali võrra.

määruse artikli 78 lõike 1 teises lõigus nimetatud marginaali kindlaks määrata pärast kõigi punktis 8 kirjeldatud tegurite hindamist.

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

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

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

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

11. TÄIENDAVATESSE ESIMISE TASEME OMAVAHENDITESSE VÕI TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE INSTRUMENTIDE VÄHENDAMINE PÄRAST NENDE EMITEERIMISE KUUPÄEVA (kapitalinõuete määruse artikli 78 lõige 4)

Kui kapitalinõuete määruse artikli 78 lõikes 1 sätestatud tingimused on täidetud, kavatseb EKP

- (i) üldiselt anda kapitalinõuete määruse artikli 78 lõike 4 punktides c ja e sätestatud tingimustel loa vähendada täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse või teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente viie aasta jooksul pärast nende emiteerimist;
- (ii) anda kapitalinõuete määruse artikli 78 lõike 4 punktides a, b ja d sätestatud tingimustel loa vähendada täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse või teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente viie aasta jooksul pärast nende emiteerimist ainult siis, kui see on üksikjuhtumil põhineva hindamise alusel õigustatud.

12. AJUTINE LOOBUMINE OMAVAHENDITEST JA KÕLBLIKEST KOHUSTUSTEST OMAVAHENDITESSE KUULUVATE INSTRUMENTIDE VÕI KÕLBLIKE KOHUSTUSTE MAHAARVAMISEST RAHALISE ABI TOIMINGU KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 79 lõige 1)

[Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta](#)[Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa](#)
EKP põhimõtted kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

EKP on seisukohal, et rahalise abi toimingute hõlbustamiseks võib ajutiselt loobuda omavahenditesse kuuluvate instrumentide või kõlblike kohustuste mahaarvamisest, kui on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 79 lõikes 1 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklis 33 sätestatud tingimused.

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

EKP kavatseb anda kuni 31. detsembrini 2021 loa kasutada erandit, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 83 lõikes 1 eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kaasamiseks krediidiasutuse kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite või teise taseme omavahendite hulka vastavalt nimetatud sätte tingimustele ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklis 34 sätestatud tingimustele. EKP annab selle erandi kasutamise loa juhul, kui eriotstarbelise ettevõtte muu vara on minimaalne ja ebaoluline.

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

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

3. peatükk

Kapitalinõuded

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

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

EKP võtab hindamisel arvesse järgmisi tegureid.

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

[Euroopa Keskpannga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta](#)
[Euroopa Keskpannga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa](#)
EKP põhimõtted kapitalinõuete määruuses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

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

- (2) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktis c sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et vastaspoole suhtes kohaldatakse samu riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduure kui krediidiasutuse suhtes, võtab EKP arvesse seda, kas
- (i) kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 kohaldamisalasse kuuluvate üksuste kõrgem juhtkond vastutab riskijuhtimise eest ja riski mõõtmist vaadatakse korrapäraselt läbi;
 - (ii) organisatsioonis on sisse seatud korrapärased ja läbipaistvad teabevahetusmehhanismid, mis võimaldavad juhtorganil, kõrgemal juhtkonnal, äriiinidel, riskijuhtimisüksusel ja teistel kontrolliüksustel jagada teavet riski mõõtmise, analüüsi ja seire kohta;
 - (iii) sisemenetlused ja teabesüsteemid on kogu konsolideerimisgrupis järjekindlad ja usaldusväärsed, nii et kõiki asjakohaste riskide allikaid saab tuvastada, mõõta ja seirata konsolideeritud alusel ning vajaduse korral eraldi üksuste, äriiinide ja portfelli lõikes;
 - (iv) riske käsitlev põhiteave esitatakse korrapäraselt emaettevõtja keskele riskijuhtimisüksusele, et võimaldada riski nõuetekohast kesksel hindamist, mõõtmist ja kontrolli kõikides asjaomastes konsolideerimisgrupi üksustes.
- (3) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 6 punktis e sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks ja kohustuste tagasimaksmiseks krediidiasutusele vastaspoole poolt,²⁵ võtab EKP arvesse seda, kas
- (i) konsolideerimisgrupi osanike ja õiguslik struktuur takistab või ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega krediidiasutuse ja tema vastaspoole vahel tagab või ei taga omavahendite kiire ülekandmise;
 - (iii) krediidiasutuse ja vastaspoole põhimäärused, osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped sisaldavad või ei sisalda sätteid, mis võivad takistada vastaspoolt omavahendeid krediidiasutusele üle kandmast või kohustusi tagasi maksmast;

²⁵ Takistused, mis lähevad kaugemale riigi äriühinguõigusest tulenevatest piirangutest.

- (iv) on või ei ole esinenud varasemad suured juhtimisraskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
- (v) kolmandad isikud saavad või ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste tagasimaksmist;
- (vi) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm, mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, näitab või ei näita selles suhtes mingisugust erinevust.

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

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

- (i) samas liikmesriigis täielikult konsolideerimisse kaasatud konsolideerimisgrupi üksuste ajakohane struktuur, üksikute üksuste usaldatavusnõuetekohane liigitus (krediitiasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus, krediitiasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja) ning teave üksuste kohta, kes kavatsevad kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiget 6;
- (ii) riskijuhtimise põhimõtete ja kontrollimehhanismide kirjeldus ning teave selle kohta, kuidas neid keskselt määratletakse ja kohaldatakse;
- (iii) grupiülese riskijuhtimisraamistiku lepinguline alus (kui on) ning sellised täiendavad dokumendid nagu konsolideerimisgrupi ettevõtete tegevuspõhimõtted krediidiriski, tururiski, likviidsusriski ja tegevusriski valdkonnas;
- (iv) teave emaettevõtja võimaluste kohta jõustada grupiülest riskijuhtimist;
- (v) mõne konsolideerimisgrupi üksuse finantsprobleemide korral omavahendite kiiret ülekandmist ja kohustuste tagasimaksmist tagava mehhanismi kirjeldus;
- (vi) emaettevõtja seadusliku esindaja poolt kohaldatavate õigusnormide kohaselt allkirjastatud ja juhtorgani heakskiidetud kaaskiri, milles kinnitatakse, et järelevalve alla kuuluv oluline krediitiasutus vastab konsolideerimisgrupi tasandil kõikidele kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 6 sätestatud tingimustele;
- (vii) sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles tõendatakse, et omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks puuduvad kohaldatavatest õigus- või haldusaktidest (sh maksualased õigusaktid) või õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused, mis lähevad kaugemale äriühinguõiguses sätestatud piirangutest;

(viii) emaettevõtja ja kapitalinõuete määruse artikli 113 lõiget 6 kohaldada kavatsevate konsolideerimisgrupi üksuste seaduslike esindajate allkirjaga ning juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse praktiliste takistuste puudumist omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks.

4. RISKIPOSITSIOONIDE LÕPPTÄHTAEG (kapitalinõuete määruse artikkel 162)

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

5. ANDMETE KOGUMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 179)

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

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

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 225 lõike 2 punktiga e peab EKP asjakohaseks kohaldada krediidasutuste puhul nõuet kasutada volatiilsuskoeffitsientide arvutamisel lühemat vaatlusperioodi ainult siis, kui selline nõue on riigisiseste õigusnormidega kehtestatud enne käesoleva juhendi lõplikku avaldamist.

7. RISKI OLULISE OSA ÜLEKANDMINE (kapitalinõuete määruse artikli 244 lõige 2 ja artikli 245 lõige 2)

EKP võib pidada vajalikuks eirata üksikjuhtumi alusel ja järgides EBA 7. juuli 2014. aasta suuniseid krediidiriski olulise osa ülekandmise kohta²⁶ üldist eeldust, et krediidiriski oluline osa kantakse üle kahel juhul, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 244 lõikes 2 ja artikli 245 lõikes 2 seoses vastavalt traditsioonilise ja sünteetilise väärtpaperistamisega.

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

²⁶ Suunised „Krediidiriski olulise osa ülekandmine vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 243 ja 244” (EBA/GL/2014/05), Euroopa Pangandusjärelevalve, juuli 2014.

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

Hindamisel kavatseb EKP arvesse võtta seda, kas

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

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

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

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

Üksuste või tegevusalade ühinemise, omandamise või võõrandamise puhul kavatseb EKP kasutada nimetatud artiklites sätestatud mõlemat valikuvõimalust juhtumipõhiselt kooskõlas neis artiklites toodud tingimustega.

11. RISKIHINNANGU VÄÄRTUSE ARVUTAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 366 lõige 4)

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

4. peatükk

Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid

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

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

Hindamisel kohaldatakse eespool 1. peatükis nimetatud asjakohaseid kriteeriumeid ja/või dokumente, eelkõige punkte 1–5, mis käsitlevad kõigi kapitalinõuete määruse artikli 8 kohaste likviidsuserandite üldtingimusi ning vajaduse korral täiendavaid kriteeriumeid likviidsuskattekindluse ja stabiilse netorahastamise kindluse nõudest loobumiseks.

Krediidiasutus peab ühtlasi esitama järgmised dokumendid:

- (i) kehtiva volituse tõendus ja volitatud esindaja allkirja näidis;
 - (ii) leping, milles on sätestatud allkonsolideeritud üksuse tühistamatu kontrolliõigus likviidsusriski raamistikus erandi saanud üksuste suhtes.
4. OSALUSTE MAHAARVAMINE KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 49 lõige 3)

Seni kuni kapitalinõuete määruse artikli 430 lõikes 7 osutatud rakenduslikud tehnilised standardid muutuvad kohaldatavateks, eeldab EKP, et kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikes 3 sätestatud teave esitatakse kooskõlas käesolevas osas sätestatud nõuetega. Kui rakenduslikud tehnilised standardid on kohaldatavaks muutunud, vaadatakse aruandluse sagedust ja vormi käsitlevad tingimused läbi ning vajaduse korral muudetakse neid.

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

- (1) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkt iv näeb ette kohustuse tõendada krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi laiendatud agregeeritud arvestuse samaväärsust direktiiviga 86/635/EMÜ,²⁷ millega reguleeritakse krediidasutuste konsolideerimisgruppide konsolideeritud raamatupidamist. Arvestust peab kontrollima välisaudiitor ning arvutusest tuleb elimineerida omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide mitmekordne kasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel.
- (i) Laiendatud agregeeritud arvestuse auditeerimise eest vastutav välisaudiitor peab kord aastas kinnitama, et
- (a) agregeerimismeetod tagab kõikide grupisiseste riskipositsioonide elimineerimise;
- (b) elimineeritud on omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide korduvkasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel;
- (c) ükski muu tehing krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel ei ole kaasa toonud lubamatut omavahendite loomist konsolideeritud tasandil.
- (2) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkti iv viimases lauses on sätestatud, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi konsolideeritud bilanss või laiendatud agregeeritud arvestus tuleb esitada pädevatele asutustele vähemalt samasuguse sagedusega, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 430 lõikes 7 osutatud rakenduslikes tehnilistes standardites. Seni kuni rakenduslikud tehnilised standardid muutuvad kohaldatavateks, tuleb järgida järgmisi aruandlusstandardeid:
- (i) teave konsolideeritud bilansi või laiendatud agregeeritud arvestuse kohta tuleb esitada vähemalt kaks korda aastas;
- (ii) teave konsolideeritud bilansi või laiendatud agregeeritud arvestuse kohta peab olema kooskõlas määrusega (EL) 2015/534 (EKP/2015/13):
- (a) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, mis kohaldavad konsolideeritud bilansi koostamisel rahvusvahelisi finantsaruandlusstandardeid (IFRS), peavad esitama täieliku finantsaruandluse (FinRep);
- (b) kõik muud krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid peavad esitama järelevalvealase finantsteabe andmepunktide kohta (määruse (EL) 2015/534 (EKP/2015/13) IV lisa). Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemidel tuleb esitada ainult

²⁷ Nõukogu direktiiv 86/635/EMÜ, 8. detsember 1986, pankade ja teiste finantseerimisasutuste raamatupidamise ja konsolideeritud aastaaruannete kohta (EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1).

finantsteabe andmepunktid, mille on pidanud individuaalselt esitama kõik kaitseskeemi liikmed.

- (3) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkt v näeb ette, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemidega hõlmatud krediidasutused ja investeerimisühingud peavad ühiselt täitma konsolideeritud või laiendatud agregeeritud arvestuse alusel kapitalinõuete määruse artiklis 92 sätestatud nõudeid ning esitama nende nõuete täitmise kohta aruandeid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 430. EKP võtab sellele kriteeriumile vastavuse hindamisel arvesse järgmisi tegureid:
- (i) kõik grupisisesed nõuded ja osalused krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel tuleb konsolideerimise/agregeerimise raames elimineerida;
 - (ii) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatavad andmed peavad põhinema samadel raamatupidamisstandarditel või tuleb teha asjakohane teisendus;
 - (iii) omavahendite konsolideeritud aruande koostamise eest vastutav üksus peab teostama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatud andmete suhtes asjakohast kvaliteedikontrolli ning vaatama korrapärase ajavahemike järel läbi oma IT-süsteemid, mida kasutatakse konsolideeritud aruannete koostamiseks;
 - (iv) aruandluse miinimumsagedus peab olema kord kvartalis (kuni kapitalinõuete määruse artikli 430 lõikes 7 osutatud rakenduslikud tehnilised standardid muutuvad kohaldatavateks);
 - (v) aruandluses tuleb kasutada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisas esitatud COREP-vorme (kuni kapitalinõuete määruse artikli 430 lõikes 7 osutatud rakenduslikud tehnilised standardid muutuvad kohaldatavateks). Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus laiendatud agregeeritud arvestuse alusel peab tuginema krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatud aruannetel omavahendite ja omavahendite nõuete kohta.
- (4) Määrates kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkti v teise lause kohaselt kindlaks, kas krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames nõutakse selliste ühistu liikmete või juriidiliste isikute võlgnetava intressi mahaarvamist, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed, ei nõua EKP kõnealust mahaarvamist, tingimusel et arvutusest elimineeritakse omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide mitmekordne kasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete ja vähemusaktionäri vahel, kui viimase puhul on tegemist krediidasutuse või investeerimisühinguga. EKP võtab arvesse järgmist:

- (i) millises ulatuses võetakse omavahendite arvutamisel konsolideeritud/agregeeritud tasandil arvesse vähemusosalusi, mida omavad krediidasutused, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed;
- (ii) kas vähemusosalusi võetakse kaudselt arvesse vähemusosalusi omavate krediidasutuste koguomavahendites;
- (iii) kas krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid kohaldavad omavahendite arvutamisel konsolideeritud/agregeeritud tasandil kapitalinõuete määruse artikleid 84, 85 ja 86 seoses vähemusosalustega, mida omavad krediidasutused, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed.

5. KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMIDE KÕLBLIKUKS TUNNISTAMINE USALDATAVUSJÄRELEVALVE EESMÄRGIL (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõige 7)

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

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

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

skeemi liikme riskitasemele ja tema finantspiirangute tõsidusele, ning sisaldama otsest kapitali- ja likviidsustoetust.

Kõnealuse loa andmise kaalumisel võtab EKP arvesse järgmisi tegureid.

- (1) Vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktile a koostoimes artikli 113 lõike 6 punktidega a ja d kontrollib EKP, kas
 - (i) vastaspool on krediidasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus või krediidasutuse või investeerimisühingu abiettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse asjakohaseid usaldatavusnõudeid;
 - (ii) luba taotlevad krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed on asutatud samas liikmesriigis.
- (2) Selleks et hinnata vastavust tingimusele, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis a koostoimes artikli 113 lõike 6 punktiga e, mis näeb ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks krediidasutusele või investeerimisühingule vastaspoole poolt, kontrollib EKP, kas
 - (i) kaitseskeemi liikmete osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega kaitseskeemi liikmete vahel tagab omavahendite kiire ülekandmise;
 - (iii) kaitseskeemi liikmete põhimäärused ja osanikega sõlmitud kokkulepped või muud teadaolevad kokkulepped ei sisalda sätteid, mis võivad takistada vastaspoolt omavahendeid ülekandmast või kohustusi tagasi maksmast;
 - (iv) puuduvad kaitseskeemi liikmetega seotud varasemad suured juhtimiskeskused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (v) ükski kolmas isik ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste tagasimaksmist;
 - (vi) arvesse võetakse kõiki varasemaid andmeid kaitseskeemi liikmete vaheliste finantsvoogude kohta, mis tõendavad liikmete suutlikkust kiiresti üle kanda vahendeid või maksta tagasi kohustusi;
 - (vii) väga tähtsaks loetakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi rolli kriisijuhtimise vahendajana ja selle kohustust pakkuda vahendeid abi vajavatele kaitseskeemi liikmetele.
- (3) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis b sätestatud tingimusele, mis näeb ette korraldusi tagamaks, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem suudab pakkuda võetud siduvatest

kohustustest tulenevalt vajalikku toetust kõnealuse skeemi jaoks koheselt kättesaadavatest vahenditest, kontrollib EKP järgmisi aspekte.

- (i) Kaitseskeemi korraldused hõlmavad mitmesuguseid meetmeid, protsesse ja mehhanisme, mis moodustavad kaitseskeemi tegevusraamistikku. Raamistik peaks hõlmama valiku meetmeid alates vähem sekkuvatest kuni põhjalikumate meetmeteni, mis vastavad skeemi liikme riskitasemele ja tema finantspiirangute tõsidusele, ning sisaldama otsest kapitali- ja likviidsustoetust. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi toetus võib olla tingimuslik, sõltudes näiteks finantsseisundi taastamise ja restruktureerimismeetmete rakendamisest asjaomasel krediidiasutusel.
- (ii) Kaitseskeemi juhtimisstruktuur ja toetusmeetmetega seotud otsustusprotsess võimaldavad osutada abi õigeaegselt.
- (iii) Kaitseskeem on selgelt kohustunud andma abi, kui kaitseskeemi liige muutub või tõenäoliselt muutub maksejõuetuks või mittelikviidseks, hoolimata riskide varasemast seirest ja varajasest sekkumisest. Lisaks peaks kaitseskeem tagama, et selle liikmed järgivad regulatiivset omavahendite nõuet ja likviidsusnõuet.
- (iv) Kaitseskeem viib korrapäraselt läbi stressiteste, et kvantifitseerida võimalikke kapitali- ja likviidsustoetuse meetmeid.
- (v) Kaitseskeemi (mis koosneb sisse makstud vahenditest, potentsiaalsetest järelesemaksetest ja võrreldavatest kohustustest) riskitaluvusvõime on piisav, et katta selle liikmete suhtes võetavad võimalikud toetusmeetmed.
- (vi) On loodud *ex ante* fond, mis kindlustab, et kaitseskeemil on toetusmeetmeteks koheselt kättesaadavad vahendid.
 - (a) *Ex ante* fondi sisse maksete tegemisel järgitakse selgelt kindlaksmääratud raamistikku.
 - (b) Fondi vahendid investeeritakse ainult likviidsetesse ja turvalistesse varadesse, mida saab igal ajal likvideerida ning mille väärtus ei sõltu kaitseskeemi liikmete ja nende tütarettevõtjate maksevõime- ja likviidsuspositsioonist.
 - (c) *Ex ante* fondi minimaalse soovitud summa kindlaksmääramisel võetakse arvesse kaitseskeemi stressitesti tulemusi.
 - (d) Vahendite kohese kättesaadavuse tagamiseks määratakse kindlaks *ex ante* fondi adekvaatne piir-/miinimumsumma.

Hoiuste tagamise skeemi direktiivi²⁸ kohaselt võib krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeeme tunnustada hoiuste tagamise

²⁸ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/49/EL, 16. aprill 2014, hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149).

skeemidena, mille puhul võidakse liikmesriikide õigusaktides sätestatud tingimustel lubada kasutada likviidseid käibevahendeid ka alternatiivseteks meetmeteks, et vältida krediidasutuse maksejõuetust. Sellisel juhul arvestab EKP toetuse määramiseks vajalike vahendite hindamisel likviidseid käibevahendeid, arvestades seejuures kaitseskeemi (mille ülesandeks on kaitsta oma liikmeid) ja hoiuste tagamise skeemi (mille peamine ülesanne on kaitsta hoiustajaid krediidasutuse maksevõimetuse tagajärgede eest) erinevaid eesmärke.

- (4) Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis c nähakse ette, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi käsutuses on sobivad ja ühesuguselt sätestatud riskiseire ja riski klassifitseerimise süsteemid, mis annavad täieliku ülevaate nii kõigi üksikliikmete kui ka kaitseskeemi kui terviku riskiolukorrast, koos vastavate mõju avaldamise võimalustega; ning kõnealuste süsteemide abil jälgitakse makseviivitusel olevaid riskipositsioone sobival viisil vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 178 lõikele 1. Selle tingimuse täitmise hindamisel võtab EKP arvesse seda, kas
- (i) kaitseskeemi liikmed on kohustatud korrapäraselt esitama kaitseskeemi peamisele juhtorganile ajakohastatud andmed oma riskiolukorra kohta, sealhulgas andmed omavahendite ja omavahendite nõuete kohta;
 - (ii) loodud on vastavad asjakohased andmevood ja IT-süsteemid;
 - (iii) kaitseskeemi peamine juhtorgan määratleb riskijuhtimisraamistiku ühtsed standardid ja meetodid, mida kaitseskeemi liikmed peavad rakendama;
 - (iv) kaitseskeemi riskiseireks ja riski klassifitseerimiseks on loodud ühine riskide määratlus, kõigi skeemi liikmete puhul toimub samasuguste riskikategooriate seire ning riskide kvantifitseerimiseks kasutatakse sama usaldatavustaset ja ajavahemikku;
 - (v) kaitseskeemides kasutatavates riskiseire ja riski klassifitseerimise süsteemides liigitatakse skeemi liikmed nende riskiolukorra järgi, st et varajase sekkumise võimaldamiseks peab kaitseskeem liigitama skeemi liikmed erinevatesse kategooriatesse;
 - (vi) kaitseskeemil on võimalik mõjutada oma liikme riskiolukorda, andes talle juhiseid, soovitusi jne teatud tegevuste piiramiseks või nõudes mõne riski vähendamist.
- (5) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis d sätestatud tingimusele, mis näeb ette, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames viiakse läbi oma riskikontroll, millest teavitatakse üksikliikmeid, võtab EKP arvesse seda, kas
- (i) kaitseskeemi raames hinnatakse korrapäraselt selle sektori riske ja haavatavust, kuhu skeemi liige kuulub;

- (ii) kaitseskeemi peamise juhtorgani poolt teostatud riskide läbivaatamise tulemused võetakse kokku aruandes või muus dokumendis ja esitatakse kaitseskeemi asjaomastele otsustusorganitele ja/või kaitseskeemi liikmetele varsti pärast nende finaliseerimist;
 - (iii) kaitseskeem teavitab üksikliikmeid nende riskiliigitusest, nagu on sätestatud artikli 113 lõike 7 punktis c.
- (6) Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis e on sätestatud, et krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames koostatakse ja avaldatakse igal aastal konsolideeritud aruanne, mis koosneb kaitseskeemi kui terviku kohta koostatud bilansist, kasumiaruandest, seisundiaruandest ja riskiaruandest, või aruanne, mis koosneb kaitseskeemi kui terviku kohta koostatud koondbilansist, koondkasumiaruandest, seisundiaruandest ja riskiaruandest. Selle tingimuse täitmise hindamisel kontrollib EKP, kas
- (i) konsolideeritud või koondaruannet on auditeerinud sõltumatu välisaudiitor asjakohase raamatupidamisraamistiku või vajaduse korral agregeerimismeetodi alusel;
 - (ii) välisaudiitor peab andma auditiarvamuse;
 - (iii) konsolideerimisse/agregeerimisse on kaasatud kõik kaitseskeemi liikmed, kõigi kaitseskeemi liikmete tütarettevõtjad, kõik vahendavad struktuurid, nagu valdusettevõtjad ja kaitseskeemi juhtiv eriüksus (kui see on juriidiline isik);
 - (iv) juhul kui kaitseskeemi raames koostatakse aruanne, mis hõlmab koondbilanssi ja koondkasumiaruannet, tagatakse agregeerimismeetodi abil kõigi grupisiseste riskide kõrvaldamine.
- (7) Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktiga f kontrollib EKP, kas
- (i) õigusliku korralduse leping või õigusakt hõlmab sätet, mille kohaselt peavad kaitseskeemi liikmed teatama vähemalt 24 kuud ette, kui nad tahavad asjaomase kaitseskeemi tegevuse lõpetada.
- (8) Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktiga g välistatakse omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide korduvkasutamine (edaspidi „mitmekordne finantsvõimendus”), samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel. Selle tingimuse täitmise hindamisel kontrollib EKP, kas
- (i) konsolideeritud või koondfinantsaruande auditeerimise eest vastutav välisaudiitor saab kinnitada, et mitmekordne finantsvõimendus, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel on välistatud;

- (ii) kaitseskeemi liikmete mistahes tehing on kaasa toonud lubamatu omavahendite loomise üksikliikme, allkonsolideeritud või konsolideeritud tasandil.
- (9) Selleks et hinnata vastavust kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktis h sätestatud tingimusele, mille kohaselt kaitseskeem põhineb valdavalt sarnase äriprofiiliga krediidasutuste ulatuslikul liikmelisusel, võtab EKP arvesse järgmisi tegureid.
- (i) Kaitseskeemil peab olema piisavalt liikmeid (kõigist krediidasutustest või investeerimisühingutest, keda aktsepteeritaks potentsiaalsete liikmetena), et katta mistahes toetusmeetmeid.
 - (ii) Äriprofiili hindamisel võetakse arvesse järgmisi kriteeriumeid: ärimudel, äristrateegia, suurus, kliendid, piirkondlik suund, tooted, rahastamisstruktuur, olulise riski kategooriad, müügiialane koostöö ja teenuste kokkulepped kaitseskeemi teiste liikmetega jne.
 - (iii) Kaitseskeemi liikmete erinevad äriprofiilid peaksid võimaldama riskiolukordade seiret ja klassifitseerimist, kasutades kaitseskeemi raames ühesuguselt sätestatud süsteeme (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punkt c).
 - (iv) Kaitseskeemi sektorid tuginevad sageli koostööle, mis tähendab, et võrgustikus osalevad kesksed krediidasutused ja muud spetsialiseerunud krediidasutused pakuvad oma tooteid ja teenuseid ka teistele kaitseskeemi liikmetele. Äriprofiilide ühtsuse hindamisel võtab EKP arvesse, millises ulatuses on kaitseskeemi liikmete äritegevus seotud kaitseskeemi võrgustikuga (kohalikele pankadele pakutavad tooted ja teenused, ühistele klientidele pakutavad teenused, tegevus kapitaliturul jne).
6. MUUD ERANDID JA SÄTTED, MIS ON ASJAKOHASED KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI KUULUVATE KREDIIDIASUTUSTE PUHUL

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

Ühtlasi on kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 rakendamine üks eeltingimusi täiendavate lubade andmiseks kaitseskeemi liikmetele, eelkõige: i) vahendite madalamate väljavoolu ja kõrgemate sissevoolu protsendimäärade kohaldamiseks likviidsuskattekindaja arvutamise jaoks (kapitalinõuete määruse artikli 422 lõige 8 ja artikli 425 lõige 4 koostoimes komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklitega 29 ja 34); ii) komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktis b sätestatud vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastamiseks ja iii) suuremate kättesaadava stabiilse rahastamise tegurite või väiksemate nõutava

[Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta](#)[Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa](#)
[EKP põhimõtted kapitalinõuete määruks ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel](#)

stabiilse rahastamise tegurite kohaldamiseks (kapitalinõuete määruse artikkel 428h). EKP seisukoht nende valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kohta on esitatud käesoleva juhendi 6. peatükis.

5. peatükk

Riskide kontsentreerumine

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

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

Hindamisel analüüsib EKP konkreetsemalt seda, kas riskipositsiooni kohene parandamine on võimalik või mitte. Juhul kui selline parandamine ei ole võimalik, peab EKP asjakohaseks määrata kiireks parandamiseks kindla tähtaja. Lisaks peab krediidasutus tõendama, et piirmäära ületamine ei tulenenud tavaliste krediidiriski positsioonide moodustamise tavapärasest poliitikast. EKP ei pea isegi artikli 396 lõikes 1 osutatud erandjuhtudel asjakohaseks lubada riskipositsiooni, mis on üle 100% krediidasutuse esimese taseme omavahenditest.

4. VABASTUSED RISKIDE KONTSENTEERUMISE PIIRMÄÄRADEST: KOLMANDA RIIGI GRUPISISESED RISKIPOSITSIOONID (kapitalinõuete määruse artikli 400 lõike 2 punkt c)

EKP kavatses kapitalinõuete määruse artikli 400 lõike 2 punktis c loetletud riskipositsioonid vabastada täielikult või osaliselt määruse artikli 395 lõikes 1 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäärast, kui need riskipositsioonid on tekkinud seoses kolmandates riikides asuvate ettevõtjatega, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud nõuded. EKP kavatses sellise vabastuse anda ainult pärast üksikjuhtumil põhineva eelhindamise tegemist ja krediidasutuselt taotluse saamist.

Krediidasutused peaksid oma taotluses märkima, kas nad taotleavad riskipositsioonide täielikku vabastamist või ainult riskipositsioonidest teatava osa vabastamist. EKP võtab üksikjuhtumil põhineva eelhindamise tegemisel vabastuse kavandatavat ulatust arvesse.

Kapitalinõuete määruse artikli 400 lõike 3 tingimuste täitmise hindamisel võtab EKP lisaks määruse (EL) 2016/445 I lisa punktides 1 ja 2 kajastatud üldkohaldatavatele

teguritele arvesse järgmist mitteammendavat tegurite loetelu, pidades silmas iga krediidasutuse konkreetseid asjaolusid.

- (i) Kehtestatud on asjakohane kord, mis võimaldab EKP-l vahetada teavet, sealhulgas isikuandmeid, ja teha pidevat koostööd vastaspoole usaldatavusnõuete täitmise järelevalve eest vastutava pädeva asutusega.
- (ii) Taotluse esitanud krediidasutusel on võimalik esitada piisavat korrapärast teavet nende kolmandate riikide üksuste kohta, kelle suhtes tal on või võib tekkida riskipositsioone, mis oleksid taotletud erandiga hõlmatud, kui selline erand antakse. Asjaolu, et taotluse esitanud krediidasutusel on sellise teabe esitamisel takistusi, näiteks kolmandas riigis kohaldatavas õigusraamistikus sätestatud keelu tõttu, tuleks tavaliselt pidada taotletud vabastuse andmisel oluliseks hoiatavaks teguriks.
- (iii) Krediidasutuse kirjendamistavad on kooskõlas tema riskijuhtimisstrateegia ja riskiohjemehhanismidega nii individuaalsel kui ka konsolideeritud tasandil. Hindamisel, eelkõige võimaliku osalise vabastuse tingimuste täpsustamisel, tuleks arvesse võtta EKP üldist seisukohta kirjendamistavade kohta.
- (iv) Konsolideerimisgrupi väljaspool ELi asuva osa struktuur ei takista mingil viisil vastaspoole poolt riskipositsiooni õigeaegset tagasimaksmist krediidasutusele.
- (v) Vastaspoole poolt krediidasutusele rahaliste vahendite ülekandmisel ei ole olnud negatiivseid kogemusi.
- (vi) Krediidasutus on sisse seadnud usaldusväärse tagatiste haldamise ja sõltumatu hinnakontrolli suutlikkuse, mis tagab, et a) grupisestest riskipositsioonide kvantifitseerimine toimub sõltumatult, b) saadud tagatis on hea kvaliteediga ja eraldatud muudest konsolideerimisgrupi üksustest ning c) vaidlused lahendatakse viivitamata.
- (vii) Vabastus ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse eelistatud lähenemisviisile.

- **Kolmanda riigi grupisestest riskipositsioonide kohta tehtud artikli 400 lõike 2 punkti c kohaste heakskiitmisotsustega seotud dokumendid**

Taotlust esitav krediidasutus peab kapitalinõuete määruse artikli 400 lõike 2 punkti c kohase hindamise eesmärgil esitama kõik määruse (EL) 2016/445 I lisa punktis 3 nõutud dokumendid, kui neid ei ole vastavalt muudele määrustele, otsustele või nõuetele juba EKP-le esitatud. Lisaks peaks krediidasutus esitama ka järgmised dokumendid:

- (1) konsolideerimisgrupi juriidilise isiku struktuuri kirjeldus, milles määratakse kindlaks kõik kolmandate riikide ettevõtjad, kelle suhtes taotluse esitanud krediidasutusel on või võib tekkida riskipositsioone, mis oleksid taotletud erandiga hõlmatud, kui selline erand antakse;

- (2) õigusesindaja allkirjastatud ja juhtorgani heaks kiidetud avaldus, milles kinnitatakse, et
- (i) taotluse esitanud krediitiasutus suudab esitada piisavat korrapärast teavet nende kolmandate riikide üksuste kohta, kelle suhtes tal on või võib tekkida riskipositsioone, mis oleksid riskide kontsentreerumise piirmääradest vabastatud, kui selline vabastus antakse;
 - (ii) asjaomastes kolmandates riikides kohaldatavas õigusraamistikus puuduvad takistused, mis takistaksid taotluse esitanud krediitiasutusel EKP-le asjakohast teavet esitamast;
 - (iii) krediitiasutuse kirjendamistavad on kooskõlas tema riskijuhtimisstrateegia ja riskiohjemehhanismidega nii individuaalsel kui ka konsolideeritud tasandil;
 - (iv) konsolideerimisgrupi väljaspool ELi asuva osa struktuur ei takista vastaspoole poolt riskipositsiooni õigeaegset tagasimaksmist krediitiasutusele;
 - (v) asjaomase vastaspoole poolt krediitiasutusele rahaliste vahendite ülekandmisel ei ole olnud olulisi negatiivseid kogemusi;
 - (vi) krediitiasutus on sisse seadnud usaldusväärse tagatiste haldamise ja sõltumatu hinnakontrolli piisava suutlikkuse, mis tagab, et i) grupisestest riskipositsioonide kvantifitseerimine toimub sõltumatult, ii) saadud tagatis on hea kvaliteediga ja eraldatud muudest konsolideerimisgrupi üksustest ning iii) vaidlused lahendatakse viivitamata.

EKP eeldab, et krediitiasutused teatavad talle asjaoludes toimunud olulisest muutusest, mis võivad mõjutada kapitalinõuete määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimuste täitmist.

6. peatükk

Likviidsus

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht likviidsusnõuete ja likviidsusega seotud aruandlusnõuete suhtes.
2. Likviidsusnõuete ja likviidsusega seotud aruandlusnõuete õigusraamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse VI osas ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millega nähakse ette ELis kohaldatav likviidsuskattekordaja ning täpsustatakse likviidsuspuhvri moodustamise ja likviidsete vahendite välja- ja sissevoolu arvutamise tingimused. Selle määruse kohaldamistähtaeg oli 1. oktoober 2015.
3. LIKVIIDSUSNÕUETE TÄITMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 414)

EKP kavatseb lubada kapitalinõuete määruse artiklis 414 sätestatud tingimustel üksikjuhtumi alusel harvemat aruandlust (kui igapäevast) ja pikemaid aruandlustähtaegu (kui iga tööpäeva lõpuks), juhul kui krediidasutus ei täida või eeldatavasti ei täida kapitalinõuete määruse artikli 412 lõikes 1 sätestatud ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61 täpsustatud likviidsuskatte nõuet või kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud ja sama määruse VI osa IV jaotises täpsustatud stabiilse rahastamise nõuet. Sellise loa andmisel võtab EKP arvesse likviidsuskattekindajate lühemat ajahorisontide võrreldes stabiilse netorahastamise kindajaga ning seega selliste krediidasutuste sagedasema aruandluse suhteliselt suuremat tähtsust, kes ei täida või eeldatavasti ei täida oma likviidsuskatte nõuet, võrreldes krediidasutustega, kes ei täida või eeldatavasti ei täida oma stabiilse rahastamise nõuet.

Krediidasutustelt eeldatakse üldiselt, et nad täidavad igal ajal likviidsuskatte nõude ja stabiilse netorahastamise nõudega seotud aruandlusnõudeid. Lisaks nendele nõuetele kaalub EKP likviidsuskriisi korral täiendavate aruandlusnõuete kehtestamist krediidasutuste suhtes vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõike 2 punktile j.

4. VALUUTADE MITTEVASTAVUS (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6)

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 6 esimene lause, mille kohaselt krediidasutused peavad tagama, et nende likviidsete varade valuuta on kooskõlas likviidsete vahendite netoväljavoolude jaotusega valuutade lõikes, ei kohusta krediidasutusi täitma olulistest valuutades positsioonide likviidsuskattekindajaga seoses 100% likviidsuskattekindajate nõuet (nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikes 2). Selle asemel hindab EKP võimalikku mittevastavust seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 6 osutatud teguritega. Lisaks sellele kaalub EKP krediidasutustele eriomaseid likviidsusvalmiduse kavasid, mille eesmärk on lahendada valuutade mittevastavus idiosünkraatilise ja/või turuülese stressi ajal. Eespool nimetatud hinnangu põhjal ja kui ta peab seda vajalikuks, võib EKP seejärel kehtestada valuutade mittevastavuse kõrvaldamiseks piirmäärade likviidsete vahendite netoväljavoolule vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikele 6.

Ta võib seda teha hoolimata asjaolust, et EKP jälgib samuti üldisemalt valuutade mittevastavusega seotud riske, uurides ka selliste varade ja kohustuste valuutade mittevastavust, mille tegelik järelejäänud tähtaeg on pikem kui likviidsuskattekindajate osutatud 30 kalendripäeva.

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

EKP kavatseb kehtestada krediidasutustele nende likviidsete varade hajutamise eesmärgil üksikjuhtumi alusel piirangud või nõuded, nagu on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 1, ning rakendada need vajaduse korral SREPi otsusega; nimetatud piirangud ja nõuded vaadatakse kord aastas läbi.

EKP hindab sellega seoses iga üksikjuhtumi puhul kontsentratsioonimäära varaliikide lõikes, keskendudes eelkõige komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f, artikli 11 lõike 1 punktides c ja d ning artikli 12 lõike 1 punktis e osutatud pandikirjadele, kui need moodustavad kokku üle 60% likviidsete netovarade kogusummast, millest on tehtud kohaldatavad väärtuskärped.

Ta teeb seda hoolimata asjaolust, et EKP jälgib samuti üldisemalt seda, kas krediidasutustel on kehtestatud põhimõtted ja piirangud, tagamaks, et nende likviidsuspuhvrise kuuluvad likviidsed varad on kogu aeg asjakohaselt hajutatud, nagu on nõutud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 1.

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

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

7. MUUDEST TOODETEST JA TEENUSTEST TULENEVAD TÄIENDAVAD VÄLJAVOOLUD (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2)

Seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 alla kuuluvate toodete ja teenuste kindlaksmääramisega eeldab EKP, et krediidasutused kaaluvad kõrgetasemelisi põhimõtteid ja näiteid, mille EBA esitas esimeses EBA aruandes likviidsuskattekindajate rakendamise kohta ELis²⁹ või mille ta esitab selles küsimuses avaldatavates tulevastes väljaannetes ja eeskirjades.

Kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikega 2 kogub EKP krediidasutustelt vähemalt kord aastas teavet komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 1 osutatud toodete ja teenuste kohta, mille puhul on sellise likviidsete vahendite väljavoolu tõenäosus ja võimalik maht oluline. EKP määrab kindlaks rakendatavad väljavoolu määrad, kas nõustudes krediidasutuste kohaldatavate väljavoolu määradega või kehtestades ise väljavoolu määrad.

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

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

²⁹ „Monitoring of liquidity coverage ratio implementation in the EU – First report”, Euroopa Pangandusjärelevalve, juuli 2019.

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

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

- **Üldised kaalutlused**

EKP kavatseb lubada vastastikuses sõltuvuses olevate vahendite sissevooluga krediidasutustel arvutada kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 26 vastavad väljavoolud, millest on maha arvatud nendega vastastikuses sõltuvuses olevad sissevoolud, tingimusel et taotluse esitanud krediidasutus esitab tõendi järgmiste kriteeriumite täitmise kohta, mis täpsustavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 26 sätestatud tingimusi.

- (1) Seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punktiga a ei tohiks aruandev krediidasutus kohaldada vastastikuses sõltuvuses olevate sissevoolude ja väljavoolude suhtes hinnangut või meelevaldset otsust.
- (2) Seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punktiga a ei tohiks topeltarvestuse vältimiseks olla vastastikuses sõltuvuses olev sissevool muul viisil kaasatud krediidasutuse likviidsuskattekindaja arvutusse.
- (3) Krediidasutus peaks tõendama õigusliku, regulatiivse või lepingulise kohustuse olemasolu, nagu on nõutud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punktis b.
- (4) Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punkti c alapunkti i kohaldamise korral peaks krediidasutus arvesse võtma järgmist:
 - (i) nõuetekohaselt tuleks arvesse võtta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punkti c alapunktis i sätestatud tingimuse täitmist takistada võivaid maksesüsteemi viivitusi;
 - (ii) sissevoolu ja väljavoolu vahelise ajalise nihke korral tuleks sissevoolust saadavad vahendid eraldada ja hoida varadena, millele on osutatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 II jaotise 2. peatükis, ning kui sissevool tekib enne likviidsuskattekindaja aruandluskuupäeva, ei tohiks seda kuskil mujal likviidsuskattekindaja arvutamisel arvesse võtta.
- (5) Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punkti c alapunkti ii kohaldamise korral on nii riigi garantii kui ka vahendite sissevoolu ajastus selgelt kindlaks määratud kohaldatavas õigus-, reguleerivas või lepingulises raamistikus. Olemasolevaid maksetavasid ei peeta selle tingimuse täitmiseks

piisavaks. Nõuetekohaselt tuleks arvesse võtta ka maksesüsteemi viivitusi seoses vastastikuses sõltuvuses oleva sissevoolu ja väljavooluga vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 punkti c alapunktile ii.

Selleks et hinnata eespool esitatud tingimuste täitmist ja seda, kas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 viimases lõigus osutatud kohustus teavitada EBA-t on täidetud, peab taotluse esitanud krediitiasutus esitama EKP-le eelnevalt ka teabe i) selliste varade, kohustiste ja bilansiväliste kohustuste saldode kohta, mille likviidsusvooge käsitletakse vastastikku sõltuvatena, ning ii) likviidsuse netoväljavoolule ja likviidsuskattekindajale avalduva mõju kohta, kui EKP peaks andma krediitiasutusele loa eeliskohtlemise kohaldamiseks.

- **Erikaalutlused komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaldamisel selliste kontodega seotud deebet- ja kreditsaldode suhtes, mille suhtes kehtib arvestusliku kontsernikonto kokkulepe**

Juhul kui eespool alapunktides 1–5 sätestatud tingimused on täidetud, kavatses EKP ka lubada krediitiasutustel kohaldada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklit 26 selliste kontode deebet- ja kreditsaldodele, mille suhtes kehtib arvestusliku kontsernikonto kokkulepe, st esitada netoarvestuses need kreditsaldod, mis tegelikult tasaarvestatakse deebetsaldodega, kui on täidetud järgmised lisatingimused:

- kontsernikontoga seonduvaid kontosid hoitakse samas üksikus taotluse esitanud krediitiasutuses või vajaduse korral samas taotleja likviidsusalagrupis, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 8;
- kontsernikonto kokkulepe vastab kapitalinõuete määruse artikli 429b lõikes 3 osutatud tingimustele;
- sõlmitud on lepingulised kokkulepped, millega tagatakse, et kontsernikonto netosaldo ei saa muutuda negatiivseks, välja arvatud ulatuses, mis tuleneb kontsernikontoga seotud arvelduskrediidi kasutamisest;
- krediitiasutus suudab tõendada, et tal on tegevussuutlikkus kanda mis tahes üksiku kontsernikonto kokkuleppe kõikide osapoolte deebet- ja kreditsaldod igal ajal üle eraldiseisvale ühtsele kontole;
- ükski klient, kellel on juurdepääs kontsernikontole, ei kvalifitseeru kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 osutatud krediitiasutuseks.

EKP kavatses jätta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaldamisalast välja sellistes valuutades nomineeritud saldod, mille puhul on või võib olla konverteerimisega seotud takistusi.

Kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaldamine seoses kontsernikonto kokkuleppega kiidetakse heaks, peaks krediitiasutus kaaluma järgmisi aspekte.

- (i) Tasaarvestust tuleks kohaldada ainult selliste üksikute kontode jooksvate deebet- ja kreditsaldode suhtes, mille suhtes kehtib arvestusliku kontsernikonto kokkulepe. Mis tahes kasutamata arvelduskrediiti, mis on seotud kontsernikontoga või kontsernikontoga seonduvate üksikute kontodega, tuleks seevastu käsitleda eraldi, st sellise arvelduskrediidi kasutamata summa puhul peaks krediidasutus võtma väljavoolu arvesse kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikliga 23 või artikliga 31.
- (ii) Kõiki ülemääraseid deebet- või kreditsaldosid tuleks siiski likviidsuskattekindajate arvutamisel arvesse võtta ja need tuleks arvutada eeldusel, et deebet- või kreditsaldod tasaarvestatakse, et suurendada väljavoolu määrasid ja/või vähendada sissevoolu määrasid.
- (iii) Kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaldamine kiidetakse heaks seoses kontsernikonto kokkuleppega, mis hõlmab mitmes valuutas nomineeritud kontosid, peaksid krediidasutused jätkama eri valuutades nomineeritud saldode käsitlemist brutoarvestuses, eesmärgiga esitada aruandlus valuutas, mille puhul tuleb esitada eraldi aruanded vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikele 2.
- (iv) Kui krediidasutus või selline likviidsusalagrupp, mille ELis tegutsev emattevõtja asub euroalal, saab kasu komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 26 kohaldamisest seoses kontsernikonto kokkuleppega, võib üksiku ettevõtja või likviidsusalagrupi tasandil heakskiidetud tasaarvestust kajastada ka likviidsuskattekindajate arvutamisel konsolideeritud tasandil.

10. GRUPISISENE VÕI KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI SISENE EELISKOHTLEMINE (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29)

- **Üldtingimused**

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

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

- (i) selleks et hinnata, kas on põhjust eeldada järgmise 30 kalendripäeva jooksul väiksemat väljavoolu isegi idiosünkraatilise ja kogu turgu hõlmava

stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid lepingute kohta sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega;

- (ii) kui krediidi- või likviidsuslimiitide suhtes kohaldatakse madalamat vahendite väljavoolu määra, tuleb selle hindamiseks, kas krediidi- või likviidsuslimiidi saaja kohaldab vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat sissevoolu, EKP-le tõendada, et asjaomasest limiidist potentsiaalselt tulenevat sissevoolu võetakse nõuetekohaselt arvesse limiiti saava krediidasutuse kriisirahastamiskavas;
- (iii) kui kapitalinõuete määruse artikli 422 lõike 8 rakendamisel kohaldatakse hoiuste suhtes madalamat väljavoolumäära, tuleb selle hindamiseks, kas hoiustaja kohaldab vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat sissevoolu, EKP-le tõendada, et asjaomaseid hoiuseid ei võeta kapitalinõuete määruse artikli 422 kohaldamisel arvesse likviidsust andva üksuse likviidsuse taastamise kavas.

- **Lisatingimused taotluse korral, kui vastaspool asub taotluse esitanud krediidasutusest erinevas liikmesriigis**

Eri liikmesriikides asutatud krediidasutusega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 422 lõikele 9 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 lõigetele 1 ja 2 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2017/1230³⁰ sätestatud kriteeriumid, mis täpsustavad õigusraamistiku tingimusi.

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

EKP eeldab, et krediidasutused arvutavad selliste lepingutega seotud tagatise või lepingujärgsete raha väljavoolude summa, mille tingimuste kohaselt toimub vahendite väljavool 30 kalendripäeva jooksul pärast krediidasutuse välise krediidikvaliteedi hinnangu langetamist kolme astme võrra. Kui krediidasutusel puudub väline krediidikvaliteedi hinnang, peab ta kaaluma, millist mõju avaldab likviidsete vahendite väljavoolule tema krediidikvaliteedi oluline halvenemine, mis vastab krediidikvaliteedi hinnangu langetamisele kolme astme võrra. Kui eespool nimetatud summa moodustab vähemalt 1% likviidsete vahendite brutoväljavoolust, tuleb sellised väljavoolud kajastada kapitalinõuete määruse artikli 415 kohases korrapärases järelevalvelises aruandlusesse. Nende tingimuste kohaldamisel tuleks likviidsete vahendite brutoväljavoolu mõista delegeeritud määruse (EL) 2015/61

³⁰ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2017/1230, 31. mai 2017, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega täpsustatakse täiendavaid objektiivseid kriteeriume, mida peab täitma, et kohaldada kasutamata piiriüleste krediidi- ja likviidsuslimiitide suhtes grupisisese või krediidasutuste ja investimisühingute kaitseseemi sisese likviidsete vahendite väljavoolu või sissevoolu soodusmäära (ELT L 177, 8.7.2017, lk 7).

artiklis 22 osutatud likviidsete vahendite koguväljavooluna, mis hõlmab eespool nimetatud krediitkvaliteedi halvenemisest tingitud täiendavat väljavoolu.

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

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

Seetõttu tagab EKP nende valikuvõimaluste samaaegsel kasutamisel ja asjaomaste erandite lubamisel, et see ei põhjusta vastuolu või konflikti EKP seisukohaga, mis puudutab kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase erandi lubamist seoses samade üksustega sama konsolideerimise raames.

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

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

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

Kõnealune säte käsitleb vahendite sissevoolusid, mille puhul likviidsuse pakkuja on krediidasutuse emaaettevõtja või tütarettevõtja või sama emaaettevõtja teine tütarettevõtja või on krediidasutusega seotud direktiivi 83/349/EMÜ³¹ artikli 12 lõike 1 tähenduses. Sellega seoses tuleks emaaettevõtjat käsitada kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 15 määratletud emaaettevõtjana ja tütarettevõtjat kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 16 määratletud tütarettevõtjana.

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

EKP kavatseb vabastada ainult need krediidasutused, mille vahendite sissevoolude kogusumma ületab 75% väljavoolude kogusummast või mis põhjendatult eeldavad,

³¹ Seitsmes nõukogu direktiiv 83/349/EMÜ, 13. juuni 1983, mis põhineb asutamislepingu artikli 54 lõike 3 punktis g ja käsitleb konsolideeritud aastaaruandeid (EÜT L 193, 18.7.1983, lk 1).

et nende vahendite sissevoolude kogusumma ületab lähitulevikus 75% väljavoolude kogusummast, võttes samuti arvesse likviidsuskattekorjaja võimalikku volatiilsust.

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

Nende kahe valikuvõimaluse samaaegse kasutamise tulemusena võib likviidsust saava üksuse likviidsete vahendite netoväljavool olla null. Seetõttu võib see avaldada likviidsust saavale üksusele teatud tingimustel mõju, mis on võrreldav kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase erandi kohaldamisega. EKP peaks sellega seoses tagama, et loa andmine nende kahe valikuvõimaluse samaaegseks kohaldamiseks või komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punkti a kohase vabastuse eraldi kasutamiseks ei ole vastuolus heakskiidetud seisukohaga, mis puudutab kapitalinõuete määruse artikli 8 kohase erandi kohaldamist samade üksuste suhtes.

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

- (2) EKP peab asjakohaseks, et kui samade sissevoolude kohta esitatakse taotlused samaaegselt vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 punktile a ja artiklile 34, siis viiakse kasutamata krediidi- ja likviidsuslimiitidest tulenevate sissevoolude hindamine läbi vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 34 sätestatud tingimustele, et tagada järjepidevus.

Kui komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõike 2 kohast vabastust ei taotleta samaaegselt nimetatud määruse artiklis 34 sätestatud eeliskohtlemise kohaldamisega, kaalub EKP selle vabastuse võimalikku mõju krediidasutuse likviidsuskattekorjajale ja likviidsuspuhvrile ning vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatavate grupisiseste vahendite sissevoolude liiki. EKP peab eelkõige silmas, et selle vabastuse eraldi andmisel võib teatud tingimustel olla vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vabastatud krediidasutusele sarnane mõju erandiga, mille kasutamise luba antakse vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 8.

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

- (i) puuduvad lepingulised tingimused, mille kohaselt tuleb vahendite sissevoolu kasutamiseks täita teatavaid eritingimusi;
- (ii) puuduvad sätted, mille kohaselt võib vahendite sissevoolu allikaks olev grupisisene vastaspool taganeda oma lepingulistest kohustustest või kehtestada täiendavaid tingimusi;
- (iii) vahendite sissevoolu aluseks oleva lepingu tingimusi ei saa EKP eelneva nõusolekuta oluliselt muuta. Eelnevat nõusolekut lepingu pikendamiseks või uuendamiseks ei ole vaja, kui lepingu tingimusi ei muudeta. Sellegipoolest tuleb lepingu pikendamisest või uuendamisest EKPd teavitada;
- (iv) grupisisene vastaspool kohaldab oma likviidsuskattekindaja arvutamisel vahendite sissevoolude suhtes sümmeetrilist või konservatiivsemat väljavoolumäära. Eelkõige grupisiseste hoiuste puhul peab taotluse esitanud üksus juhul, kui hoiust vastuvõttev krediitiasutus kohaldab 100% sissevoolumäära, tõendama, et grupisisene vastaspool ei käsitle seda hoiust tegevushoiusena (nagu määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27);
- (v) taotluse esitanud krediitiasutus suudab tõendada, et vahendite sissevoolusid võetakse nõuetekohaselt arvesse ka grupisisese vastaspoole kriisirahastamiskavas või kui nimetatud kava puudub, siis taotluse esitanud krediitiasutuse kriisirahastamiskavas;
- (vi) taotluse esitanud krediitiasutus peaks ühtlasi tõendama, et grupisisene vastaspool on täitnud vähemalt ühe aasta jooksul likviidsuskatte nõuet;
- (vii) taotluse esitanud krediitiasutus peaks teostama korrapäraselt järelevalvet grupisisese vastaspoole likviidsuspositsiooni üle ja tõendama, et ta võimaldab ka grupisisesel vastaspoolel teostada korrapäraselt järelevalvet enda likviidsuspositsiooni üle. Teise võimalusena peaks taotluse esitanud krediitiasutus tõendama oma juurdepääsu grupisisese vastaspoole likviidsuspositsiooni käsitlevale asjakohasele teabele;
- (viii) taotluse esitanud krediitiasutus peaks võtma vabastuse andmise mõju arvesse oma riskijuhtimissüsteemides, et täita kapitalinõuete direktiivi artikli 86 nõudeid, ning samuti kontrollima, kuidas vabastuse võimalik tühistamine mõjutaks tema likviidsusriski positsiooni ja likviidsuskattekindajat.

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

Krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete puhul tuleb meeles pidada, et skeemi liikmeks oleva hoiustava üksuse (hoiustaja) jaoks võib see vabastus olla teatud tingimustel funktsionaalselt samaväärne sellega, kui hoiust käsitletakse vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1

punktile a esimese taseme likviidse varana. Isegi kui artikli 16 lõike 1 punkti a kohane käsitus puudutab likviidsuskattekordaja lugejat, vähendaks vabastuse andmine vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest vastavalt artikli 33 lõike 2 punktile b hoiuse puhul samavõrra selle kordaja nimetajat, kuna vahendite väljavoolusid korvavad vahendite sissevoolud. Selle mõju oleks kokkuvõttes samaväärne asjaomase hoiuse kajastamisega tervikuna kõrgekvaliteedilise likviidse varana ja suurendaks kordaja lugejat. Seetõttu leiab EKP, et vabastust vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest ei tohiks kasutada nende üksuste (krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete) hoiuste suhtes, kes vastavad kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 sätestatud kohtlemise tingimustele ja kes vastavad täielikult ka komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktis a sätestatud kohtlemise tingimustele.

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

Muud hoiused, mis ei vasta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 16 lõike 1 punktis a sätestatud kohtlemise tingimustele, võib vabastada ainult järgmisel juhul:

- (1) kui hoiust vastuvõttev üksus on riigisisese õiguse või siduvate õigusnormide kohaselt kohustatud hoidma või investeerima hoiuseid esimese tasandi likviidsetes varades, mis on määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktides a–d,

või
- (2) kui on täidetud järgmised tingimused:
 - (i) puuduvad lepingulised tingimused, mille kohaselt tuleb vahendite sissevoolu kasutamiseks täita teatavaid eritingimusi;
 - (ii) puuduvad sätted, mille kohaselt võib krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool jätta oma lepingulised kohustused täitmata või kehtestada hoiuse väljavõtmiseks täiendavaid tingimusi;
 - (iii) hoiust reguleeriva lepingu tingimusi ei saa EKP eelneva nõusolekuta oluliselt muuta;
 - (iv) krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool kohaldab oma likviidsuskattekordaja arvutamisel vahendite sissevoolude suhtes sümmeetrilist või konservatiivsemat väljavoolumäära. Eelkõige kui hoiust vastuvõttev krediitiasutus kohaldab 100% sissevoolumäära, peaks taotluse esitanud üksus tõendama, et krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool ei käsitte seda hoiust tegevushoiusena (nagu määratletud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 27);

- (v) neid vahendite sissevoolusid võetakse nõuetekohaselt arvesse ka krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisese vastaspoole kriisirahastamiskavas;
- (vi) taotluse esitanud krediidasutus on suuteline tõendama, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi sisene vastaspool on täitnud vähemalt ühe aasta jooksul likviidsuskatte nõuet;
- (vii) krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem teostab oma süsteemide abil nõuetekohaselt likviidsusriski seiret ja kontrolli ning teavitab kontrolli tulemustest üksikliikmeid vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 punktidele c ja d;
- (viii) taotluse esitanud krediidasutus võtab vabastuse andmise mõju arvesse oma riskijuhtimissüsteemides ning kontrollib, kuidas vabastuse võimalik tühistamine mõjutaks tema likviidsusriski positsiooni ja likviidsuskattekindajad.

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

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

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

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

Vabastuse andmiseks seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 31 lõike 9 teises lõigus osutatud vahendite sissevooludega kavatseb EKP

[Euroopa Keskpannga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta](#)[Euroopa Keskpannga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa](#)
EKP põhimõtted kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

hinnata neid sissevoolusid võrreldes kõnealuse määruse artikli 31 lõikes 9 sätestatud tugilaenude määratlusega ja sama määruse artiklis 26 sätestatud kriteeriumitega.

13. SPETSIALISEERUNUD KREDIIDIASUTUSED (määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõiked 3–5)

EKP peab asjakohaseks, et spetsialiseerunud krediidasutuste puhul võib vahendite sissevoolu kajastamisel kohaldada erinevat kohtlemist vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3–5 sätestatud tingimustele.

Täpsemalt leitakse, et

- (i) krediidasutused, kelle põhitegevus on liising ja faktooring, võib täielikult vabastada vahendite sissevoolu ülempiiri kohaldamisest;
- (ii) selliste krediidasutuste suhtes, kelle põhitegevus on mootorsõidukite soetamiseks antav rahastamine või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2008/48/EÜ³² määratletud tarbijakrediidi pakkumine, võib kohaldada vahendite sissevoolu ülempiiri 90%.

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

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

- (i) Vahendite sissevoolude ajastus peaks olema vastavuses vahendite väljavoolude ajastusega. Täpsemalt uurib EKP, kas:
 - (a) vahendite sisse- ja väljavoolud, mis on ülempiiri kohaldamisest vabastatud või mille suhtes kohaldatakse ülempiiri 90%, tulenevad teatava arvu vastaspoolte ühest või mitmest otsusest ning kas nende suhtes ei kohaldata aruandva krediidasutuse hinnangut või diskretsiooniotsust;
 - (b) ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sisse- ja väljavoolud on seotud õigusliku, regulatiivse või lepingulisele kohustusega. Taotluse esitanud krediidasutus peab selle kohustuse olemasolu tõendama. Kui ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sissevool tuleneb lepingulisest kohustusest, peab krediidasutus tõendama, et selle kohustuse järelejäänud kehtivusaeg on üle 30 päeva. Juhul kui äritegevusest tulenevalt ei ole võimalik näidata seost sissevoolu ja väljavoolu vahel üksikute tehingute kaupa, peab taotluse esitanud krediidasutus esitama lõpptähtaegade jaotuse, milles on näidatud

³² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2008/48/EÜ, 23. aprill 2008, mis käsitleb tarbijakrediidilepinguid ja millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 87/102/EMÜ (ELT L 133, 22.5.2008, lk 66).

sissevoolu ja väljavoolu ajastus 30 päeva jooksul ajavahemiku kohta, mis hõlmab vähemalt ühte aastat.

- (ii) Krediidasutust ei rahastata individuaalsel tasandil märkimisväärselt jaehoiustega. Täpsemalt uurib EKP, kas jaehoiustajate hoiused moodustavad üle 5% tema kogukohustustest ning kas individuaalsel tasandil on krediidasutuse põhitegevusalade osakaal bilansi kogumahust üle 80%. Juhul kui krediidasutustel on individuaalsel tasandil hajutatud äritegevus, mis hõlmab üht või mitut komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 või 4 kindlaksmääratud tegevusala, kohaldatakse 90% ülempiiri ainult artikli 33 lõike 4 kohastele tegevusalasele vastavate vahendite sissevoolude suhtes. Sellega seoses uurib EKP ka seda, kas krediidasutuse artikli 33 lõigete 3 ja 4 kohased tegevusalad moodustavad kokku üle 80% selle krediidasutuse bilansi kogumahust individuaalsel tasandil. Krediidasutus peab tõendama, et tal on selliste vahendite sisse- ja väljavoolude pidevaks täpseks tuvastamiseks sobiv aruandlussüsteem.
- (iii) Erandid avalikustatakse aastaaruannetes.

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

14. GRUPISISENE LIKVIIDSETE VAHENDITE SISSEVOOL (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34)

- **Üldtingimused**

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

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

- (i) Selleks et hinnata, kas on põhjust eeldada suuremat sissevoolu isegi idiosünkraatilise ja turupõhise kombineeritud stressiolukorra korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega ning kokkulepped ja kohustused ei sisalda tingimusi, mis võimaldavad likviidsuse andjal
 - (a) nõuda enne likviidsuse andmist mis tahes tingimuste täitmist;

- (b) jätta nende kokkulepete ja kohustuste täitmise kohustus täitmata;
 - (c) muuta asjaomaste pädevate asutuste eelneva heakskiiduta oluliselt kokkulepete ja kohustuste tingimusi.
- (ii) Selleks et hinnata, kas vastaspool kohaldab kapitalinõuete määruse artiklitest 422, 423 ja 424 erandit tehes vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat vahendite väljavoolu, tuleb EKP-le tõendada, et krediidi- või likviidsuslimiidist tulenevat vastavat väljavoolu võetakse arvesse likviidsust andva üksuse likviidsuse taastamise kavas.
 - (iii) Selleks et hinnata, kas likviidsust andval üksusel on kindel likviidsusprofiil, peaks krediidasutus tõendama, et ta on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskatteordaja nõuet. Likviidsust saav üksus peab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju kajastama oma likviidsuskatteordaja arvutuses.

- **Lisatingimused taotluse korral, kui vastaspool asub taotluse esitanud krediidasutusest erinevas liikmesriigis**

Eri liikmesriikides asutatud krediidasutusega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 425 lõikele 5 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõigetele 1–3 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2017/1230 sätestatud kriteeriumid, mis täpsustavad õigusraamistiku tingimusi.

15. VALUUTADE MITTEVASTAVUSE PIIRAMINE (kapitalinõuete määruse artikli 428b lõige 5)

Kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 5 esimene lõik, mille kohaselt krediidasutused peavad tagama, et nende rahastamisprofiili jagunemine valuuta järgi vastab üldiselt nende varade jagunemisele vääringu järgi, ei kohusta krediidasutusi järgima olulistest valuutades positsioonide stabiilse netorahastamise kordajaga seoses 100% stabiilse netorahastamise kordaja nõuet (nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõikes 2). Selle asemel hindab EKP kapitalinõuete määruse artikli 428b lõike 5 punktides a ja b osutatud tegurite alusel valuutade võimalikku mittevastavust. EKP võib selle hinnangu alusel seejärel kehtestada üksikjuhtumi alusel, kui seda peetakse vajalikuks, konkreetsetes valuutas nõutava stabiilse rahastamise osakaalu ülempiiri, mida saab järgida kättesaadava stabiilse rahastamisega muus valuutas.

Seda hoolimata asjaolust, et EKP jälgib samuti üldisemalt varade ja kohustuste valuutade mittevastavusega seotud riske, uurides ka selliste varade ja kohustuste valuutade mittevastavust, mille tegelik järelejäänud tähtaeg on pikem kui stabiilse netorahastamise kordajas osutatud üks aasta.

16. VASTASTIKUSES SÕLTUVUSES VARAD JA KOHUSTUSED (kapitalinõuete määruse artikli 428f lõige 1)

Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa
EKP põhimõtted kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

Kapitalinõuete määruse artikli 428f lõikega 1 seoses kavatseb EKP üksikjuhtumi alusel lubada krediidasutustel käsitleda vara ja kohustust vastastikuses sõltuvuses olevana, tingimusel et on täidetud järgmised õigusliku raamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid.

- (1) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 1 punktidega a–c ja f eeldatakse, et taotluse esitanud krediidasutus esitab vastastikuses sõltuvuses olevana käsitletavate alusvarade ja kohustuste ning samuti asjaomaste osapoolte põhjaliku kirjelduse. Kirjelduses tuleks näidata, et
 - (i) krediidasutus tegutseb üksnes ülekandva üksusena, et suunata kohustustest saadav rahastamine vastavasse varasse;
 - (ii) üksikud vastastikuses sõltuvuses olevad varad ja kohustused on selgelt tuvastatavad ning neil on sama põhisumma;
 - (iii) vara ja sellega vastastikuses sõltuvuses oleva kohustuse tähtajad on olulisel määral vastavuses, kusjuures vara lõpptähtaja ja kohustuse lõpptähtaja vahel on maksimaalselt 20 päeva;
 - (iv) kõigi vastastikuses sõltuvuses olevate varade ja kohustuste paaride vastaspooled ei ole ühesugused.
- (2) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428f lõike 1 punktidega d ja e eeldatakse, et krediidasutus esitab sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja juhtorgani heakskiidetud õigusliku arvamuse, mis kinnitab, et lepingulised kokkulepped ning õigus- ja reguleeriv raamistik tagavad, et vastastikuses sõltuvuses olevat kohustust ei saa kasutada muude varade rahastamiseks ning et varast tulenevaid voogusid ei saa kasutada muudel eesmärkidel peale vastastikuses sõltuvuses oleva kohustuse tagasimaksmise.

Krediidasutus peab esitama EKP-le eelnevalt teabe i) selliste varade ja kohustuste saldo kohta, mida käsitletak vastastikuses sõltuvuses olevana, ja ii) stabiilse netorahastamise kordajale avalduva mõju kohta, kui EKP peaks andma krediidasutuse loa käsitleda vara ja kohustust vastastikuses sõltuvuses olevana.

17. EELISKOHTLEMINE KONSOLIDEERIMISGRUPIS VÕI KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI RAAMES (kapitalinõuete määruse artikkel 428h)

EKP kavatseb üksikjuhtumi alusel lubada krediidasutustel kohaldada suuremat kättesaadava stabiilse rahastamise tegurit või väiksemat nõutava stabiilse rahastamise tegurit varade, kohustuste ning ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiitide suhtes kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 428h, tingimusel et on täidetud järgmised õigusliku raamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid.

• Üldtingimused

- (1) Krediidasutustel tuleb esitada järgmine teave:

Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta Euroopa Keskpanga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa
EKP põhimõtted kapitalinõuete määruuses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

- (i) tehingu vastaspooleks oleva üksuse nimi, teave asjaomase vara, kohustuse või ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiidi kohta, mille suhtes eeliskohtlemist taotletakse, ning krediidasutuse ja vastaspoole stabiilse netorahastamise kordaja, kui sellise eeliskohtlemise luba antakse;
 - (ii) kui taotlus esitatakse enne 28. juunit 2021 ja kui krediidasutusel või vastaspoolel ei ole veel vähemalt 100% stabiilse netorahastamise kordajat, siis tuleb esitada nõuete täitmise tagamise kava kirjeldus, sealhulgas juhul, kui eeliskohtlemise luba ei anta. EKP hindab, kas need kavad on usaldusväärsed, võttes arvesse ka krediidasutuse konkreetset ärimudelit.
- (2) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis a sätestatud nõudega, milles määratakse kindlaks sellise tehingu vastaspool, mille suhtes võib kohaldada eeliskohtlemist, peaksid krediidasutused võtma arvesse järgmist.
- (i) Kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punkti a alapunkti i või ii kohaldamisel tuleks emaettevõtjat käsitada kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 15 määratletud emaettevõtjana ja tütarettevõtjat kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 16 määratletud tütarettevõtjana. Sellistel juhtudel peaksid krediidasutus ja vastaspool olema kaasatud samasse konsolideerimisse, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 1.
 - (ii) Kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punkti a alapunkti iv või v kohaldamisel võib eeliskohtlemise loa anda üksnes juhul, kui on täidetud kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 või artiklis 10 osutatud tingimused. Lisaks ei kavatse EKP sellistel juhtudel kohaldada eeliskohtlemist kapitalinõuete määruse artiklis 428g osutatud hoiuste suhtes, mida juba tunnistatakse ja spetsiaalselt käsitletakse likviidsete varadena vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.
- (3) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis b sätestatud nõudega eeldab EKP, et kui krediidasutus soovib kohaldada krediidasutusele kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis a osutatud vastaspoole antud ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiidi suhtes suuremat kättesaadavat stabiilse rahastamise tegurit, peab ta tõendama, et lepingute tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt 18-kuulist etteteatamistähtaega ning et kokkulepped ja kohustused ei sisalda tingimusi, mis võimaldaks rahastajal
- (i) nõuda enne rahastamise andmist mis tahes tingimuste täitmist;
 - (ii) jätta nende kokkulepete ja kohustuste täitmise kohustus täitmata;
 - (iii) muuta EKP eelneva heakskiiduta oluliselt kokkulepete ja kohustuste tingimusi.
- (4) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis c sätestatud nõudega peaks krediidasutus tõendama järgmist:

- (i) kui krediidasutus soovib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis a osutatud vastaspoolelt saadud ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiidi suhtes suuremat kättesaadavat stabiilse rahastamise tegurit, võetakse asjaomasest limiidist tuleneda võivat vastavat vahendite väljavoolu arvesse vastaspoole likviidsuse taastamise kavas ja kriisirahastamiskavas;
- (ii) kui krediidasutus soovib kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis a osutatud vastaspoolele antud ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiidi suhtes väiksemat nõutavat stabiilse rahastamise tegurit, võetakse asjaomasest limiidist tuleneda võivat vastavat vahendite sissevoolu arvesse vastaspoole likviidsuse taastamise kavas ja kriisirahastamiskavas.

Kui krediidasutus on saanud või võib saada rahastuse, kasutades kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis a osutatud vastaspoole antud ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiite, võib krediidasutusel lubada kohaldada suuremat kättesaadavat stabiilse rahastamise tegurit maksimaalselt vastaspoole kohaldatava nõutava stabiilse rahastamise teguri ulatuses. Kui krediidasutus on andnud rahastuse või ettenähtud krediidi- või likviidsuslimiidid kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 1 punktis a osutatud vastaspoolele, võib krediidasutusel lubada kohaldada väiksemat nõutavat stabiilse rahastamise tegurit, mis peaks olema vähemalt võrdne vastaspoole kohaldatava kättesaadava stabiilse rahastamise teguriga.

- **Lisatingimused taotluse korral, kui vastaspool asub taotluse esitanud krediidasutusest erinevas liikmesriigis**

Eri liikmesriikides asutatud krediidasutustega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 428h lõikele 2 võtab EKP arvesse seda, kas on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid.

- (1) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 2 punktis a sätestatud nõudega peaks krediidasutus EKP-le tõendama, et eeliskohtlemise taotlust toetab nii krediidasutuse kui ka vastaspoole juhtorganite põhjendatud ametlik otsus, mis tagab, et nad mõistavad täielikult eeliskohtlemise tagajärgi juhul, kui asjakohane luba antakse, ja et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt 18-kuulist etteteatamistähtaega.
- (2) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 2 punktis b sätestatud nõudega peaks krediidasutus tõendama järgmist:
 - (i) kui stabiilse netorahastamise kordaja nõue on olnud kehtivate õigusaktide alusel kohaldatav terve aasta, on rahastaja täitnud stabiilse netorahastamise kordaja nõuet (kui see on asjakohane) individuaalselt vähemalt ühe aasta;
 - (ii) kui stabiilse netorahastamise kordaja nõue ei ole olnud kehtivate õigusaktide alusel kohaldatav terve aasta, on rahastajal tugev

rahastamispositsioon, mis loetakse saavutatuks, kui rahastaja likviidsuse ja rahastamise juhtimine loetakse SREPi hindamisel kvaliteetseks.

- (3) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 428h lõike 2 punktis c sätestatud nõudega peaks krediidasutus EKP-le tõendama, et rahastaja jälgib korrapäraselt rahastamise saaja rahastamispositsiooni.

18. LIHTSUSTATUD STABIILSE NETORAHASTAMISE NÕUDE KOHALDAMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 428ai)

EKP kavatseb taotluse korral lubada kapitalinõuete määruse artikli 4 punkti 145 määratletud väikestel ja mittekeerukatel krediidasutustel kohaldada kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 5. peatükis osutatud lihtsustatud stabiilse netorahastamise nõuet. Kui taotluse esitanud krediidasutus kuulub sellise ELis emattevõtjana tegutseva krediidasutuse konsolideerimisgruppi, mis ei vasta kapitalinõuete määruse artikli 4 punktis 145 sätestatud väikese ja mittekeeruka krediidasutuse määratlusele, kavatseb EKP lubada taotluse esitanud krediidasutusel kohaldada lihtsustatud stabiilse netorahastamise nõuet ainult juhul, kui puuduvad tõendid, et selline kohaldamine takistaks konsolideerimisgruppi täitmast kapitalinõuete määruse VI osa IV jaotise 1. peatükis sätestatud stabiilse netorahastamise nõuet konsolideeritud tasandil.

7. peatükk Finantsvõimendus

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht finantsvõimenduse kohta.
2. Asjaomane õigusraamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse VII osas.
3. KREDIIDIASUTUSTE ÜKSUSTE KÄSITLEMINE AVALIKU SEKTORI ARENGUKREDIIDIASUTUSTENA FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄRA ARVUTAMISEL (kapitalinõuete määruse artikli 429a lõige 2)

Kapitalinõuete määruse artikli 429a lõikes 2 sätestatud kaalutusõiguse kasutamisel hindab EKP krediidasutuste taotlusi, võttes arvesse allpool esitatud konkreetseid aspekte, et tagada asjaomase regulatiivse raamistiku usaldusväärne rakendamine.

Hindamise eesmärk on eelkõige tagada, et kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 tingimused on täidetud ja et krediidasutuste üksuste eeliskohtlemine ei mõjuta järelevalve tõhusust.

EKP kontrollib sel eesmärgil vähemalt järgmisi tegureid.

- (1) Krediidasutuse üksuse on asutanud liikmesriigi keskvalitsus, piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus. Selle tingimuse täitmise tõendamiseks peaks taotluse esitanud krediidasutus viitama liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse seadusele või täitevotsusele, millega üksus on asutatud, või Euroopa Komisjoni riigiabi otsusele.

- (2) Üksuse tegevus piirdub avaliku finants-, sotsiaal- või majanduspoliitika konkreetsete eesmärkide edendamisega kooskõlas sellele krediidiastutusele kohaldatavate õigusaktide ja sätetega, sealhulgas põhikirjaga, ja konkurentsiväliselt. Üksuse eesmärk ei ole suurendada kasumit ega turuosa. Nende tingimuste täitmise tõendamiseks peaks taotluse esitanud krediidiastutus esitama lisaks oma põhikirjale täieliku ülevaate üksuse varast ja kohustustest ning üksuse poolt osutatavate klienditeenuste kirjelduse. Lisaks sellele peaks taotluse esitanud krediidiastutus andma teavet üksuse varade ja kohustuste eest vastutavate töötajate tasustamise põhimõtete kohta. Need dokumendid peaksid tõendama, et üksuse tegevus on esimeses lauses sätestatu kohaselt piiratud ning et varade, kohustuste ja teenuste hinnakujundus toimub konkurentsiväliselt või et tegevuse eesmärk on katta turu puudujääk, mida on tunnustatud Euroopa Komisjoni riigiabi otsuses.
- (3) Kui liidu riigiabiireeglitest ei tulene teisiti, on keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse kohustus kaitsta krediidiastutuse elujõulisust või tagada otseselt või kaudselt vähemalt 90% krediidiastutuse omavahendite nõuetest, rahastamisnõuetest või väljastatud tugilaenudest. Selle tingimuse täitmise tõendamiseks peaks taotluse esitanud krediidiastutus esitama EKP-le töhuga seaduse või õiguslikult täitmisele pööratava kaitsekokkuleppe, milles on keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse kohustused selgelt sätestatud. Nende dokumentide täiendamiseks tuleks esitada sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles kinnitatakse kaitse- või tagatiskokkulepete tõhusust.
- (4) Üksus ei võta vastu direktiivi 2014/49/EL artikli 2 lõike 1 punktis 5 või seda direktiivi rakendavas liikmesriigi õigusaktis määratletud tagatud hoiuseid, mida võib liigitada Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2008/48/EÜ artikli 3 punktis a määratletud tarbijate tähtjalisteks või säästuhoiusteks.
- (5) Üksus on organisatsiooniliselt, struktuuriliselt ja finantsiliselt sõltumatu ja autonoomne. Üksuse organisatsioonilise sõltumatuse tõendamiseks peaks taotluse esitanud krediidiastutus esitama EKP-le organisatsiooni struktuuri skeemi, mis kinnitab, et üksusel on oma personal ja juhtkond, mis annab aru otse taotluse esitanud krediidiastutuse kõrgeimale juhtorganile, samuti kõik dokumendid, mis tõendavad üksuse suutlikkust kehtestada oma juhtimiskord (nt krediidiastutuse põhikiri). EKP arvates on struktuuriline sõltumatus olemas, kui üksuse varad ja kohustused on individuaalselt tuvastatavad ning krediidiastutuse muudest varadest ja kohustustest eraldatud (nt üksus avaldab oma finantsaruanded ja tal on oma krediidireiting). Finantsilise sõltumatuse tõendamiseks peaks taotluse esitanud krediidiastutus tõendama, et üksuse riskipositsioone rahastatakse välistest allikatest, st üksus ei tugine konsolideerimisgrupi muudest osadest lähtuvale ristrahastamisele.

Kui krediidiastutus saab EKP-lt loa käsitleda üksust avaliku sektori arengukrediidiastutusena, peaks krediidiastutus pidevalt tagama, et EKP saaks otsuse iga-aastase läbivaatamise hõlbustamiseks eespool punktides 1–5 osutatud dokumentide kõige ajakohasemad versioonid. Krediidiastutused peaksid käsitama

[Euroopa Keskpannga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta](#)[Euroopa Keskpannga juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta – II osa](#)
[EKP põhimõtted kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel](#)

EKP otsust, millega võimaldatakse kapitalinõuete määruse artikli 429a lõike 2 kohane eeliskohtlemine, kohaldatavana seni, kuni EKP selle otsuse tühistab.

4. ARVESTUSLIKU KONTSERNIKONTO KOKKULEPETE EELISKOHTLEMINE (kapitalinõuete määruse artikli 429b lõige 3)

Kui krediidasutused kavatsesid kohaldada kontsernikonto eeliskohtlemist, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 429b lõikes 3, peaksid nad teatama sellest EKP-le. EKPd tuleks teavitada asjaomase ühise järelevalverühma kaudu ja teatis peaks sisaldama kontsernikonto üksikasjalikku kirjeldust, sealhulgas üksikasjalikke andmeid algetelt kontodelt eraldi kontole tehtavate ülekannete sageduse kohta, ning krediidasutuse enda hinnangut kapitalinõuete määruse artikli 429b lõikes 3 sätestatud tingimuste täitmise kohta.

8. peatükk

Aruannete esitamine usaldatavusnõuete ja finantsteabe kohta

1. LOOBUMINE NÕUDEST ESITADA ARUANDEID DUBLEERIVATE ANDMEELEMENTIDE KOHTA (kapitalinõuete määruse artikli 430 lõige 11)

Kapitalinõuete määruse artikli 430 lõikega 11 lubatakse pädevatel asutustel loobuda nõudest esitada kapitalinõuete määruse artiklis 430 osutatud rakenduslikes tehnilistes standardites täpsustatud aruandlusvormides kehtestatud mis tahes andmeelemente, kui need andmeelemendid on dubleerivad. Nõudes loobumiseks peavad dubleerivad andmeelemendid olema identsed näiteks määratluse, konsolideerimise ulatuse, parameetrite ja raamatupidamiseskirjade poolest. EKP eeldab, et dubleeriv aruandlus on väga harukordne, võttes arvesse maksimaalse ühtlustamise põhimõtet, mida järelevalvearuandluse suhtes kohaldatakse. Seda arvestades eeldab EKP, et kapitalinõuete määruse artikli 430 lõikes 11 sätestatud vabastuse kasutamise vajadus on samuti väga harv.

9. peatükk

Krediidasutuse tegevuse alustamise üldtingimused

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

3. KAALUTLUSÕIGUS LUBADA KOLMANDA RIIGI KONSOLIDEERIMISGRUPIL OMADA ELIS KAHE ELIS VAHELÜLINA TEGUTSEVAT EMAETTEVÕTJAT (kapitalinõuete direktiivi artikli 21b lõige 2)

EKP kaalub igal üksikjuhul eraldi, kas lubada kolmanda riigi konsolideerimisgrupil omada ELis kahte ELis vahelülina tegutsevat emettevõtjat, olles vajaduse korral võtnud arvesse kapitalinõuete direktiivis osutatud mõlemat võimalikku põhjendust:

- (1) juhul kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupi suhtes kohaldatakse kohustuslikku tegevuse eraldatuse nõuet, mis on kehtestatud selle kolmanda riigi üldkohaldatavate õigusnormidega või järelevalveasutuse otsusega, kus asub kolmanda riigi konsolideerimisgrupi põhiemettevõtja peakontor, siis selle kolmanda riigi järelevalveasutuse hinnangut, kes vastutab selliste õigusnormide järgimise tagamise või sellise otsuse tegemise eest;
- (2) ELis vahelülina tegutseva emettevõtja pädeva kriisilahendusasutuse hinnangut selle kohta, millist mõju avaldab kahe vahelülina tegutseva emettevõtjaga struktuur kriisilahenduskõlblikkuse tõhususele.

EKP võib samuti nõuda, et krediidasutused esitaksid asjakohased dokumendid.

10. peatükk

Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõigete 4 ja 7 konkreetsete sätete suhtes seoses krediidasutustes olevate oluliste osaluste hindamisega.
2. EKP kavatseb säilitada paindlikkuse juhuks, kui artikliga 22 seotud hindamiseks on vaja lisateavet, ning pikendada üksikjuhtumi alusel vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõikes 4 sätestatud tingimustele olulise osaluse omandamise taotluse hindamisaja peatamist 20 tööpäevalt kuni 30 tööpäevani. EKP on seisukohal, et artikli 22 lõigetes 3 ja 4 sätestatud kriteeriumite täitmise korral saab hindamisaja peatamist alati pikendada kuni 30 tööpäevani, tingimusel et selline pikendamine on kohaldatavate riigisiseste õigusnormide alusel võimalik ja kui konkreetsete asjaolude tõttu ei ole nõutav teistsugune lähenemisviis.

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

11. peatükk

Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve

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

EKP on seisukohal, et kõikidel järelevalve alla kuuluvatel olulistel konsolideerimisgruppidel peaks olema eraldi riskikomisjon ja auditikomisjon emaettevõtja tasandil või kõrgeimal konsolideerimistasandil osalevates liikmesriikides. Tütarettevõtjate puhul on EKP seisukohal, et mitteoluline krediidasutus kapitalinõuete direktiivi artikli 76 lõike 3 tähenduses võib riskikomisjoni ja auditikomisjoni ühendada. Sellega seoses tuleks märkida, et krediidasutuse määramine mitteoluliseks vastavalt artikli 76 lõikele 3 erineb krediidasutuse liigitamisest järelevalve alla kuuluva olulise üksusena vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määramise artiklile 6. EKP hindab seda määramist üksikjuhtumi alusel.

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

- (i) krediidasutuse varade väärtus, mis on arvatud kas individuaalsel või konsolideeritud alusel, on vähemalt 5 miljardit eurot;
 - (ii) krediidasutus on liigitatud muuks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks;
 - (iii) kriisilahendusasutus on tuvastanud kriitilised funktsioonid või kriitilised ühised teenused ja näeb nõuetekohase likvideerimise asemel ette kriisilahendusvahendite kohaldamise krediidasutuse suhtes;
 - (iv) krediidasutus on emiteerinud reguleeritud turul noteeritud esitajaaktsiad;
 - (v) krediidasutuse sisemine korraldus ning tegevuse laad, ulatus ja keerukus õigustavad tema liigitamise oluliseks krediidasutuseks artikli 76 lõike 3 tähenduses.
4. JUHTORGANI ESIMEHE JA TEGEVJUHI FUNKTSIOONIDE ÜHENDAMINE (kapitalinõuete direktiivi artikli 88 lõike 1 punkt e)

EKP leiab, et krediidasutuse täitev- ja muud funktsioonid peavad olema selgelt lahutatud ning et juhtorgani esimehe ja tegevjuhi funktsiooni lahushoidmine peab olema reegel. Usaldusväärsed üldjuhtimise põhimõtted nõuavad mõlema funktsiooni täitmist kooskõlas asjaomaste isikute kohustuste ja aruandlusnõuetega.

Järelevalvefunktsiooni täitva juhtorgani esimehe ja tegevjuhi kohustused ja aruandlusnõuded on erinevad, kajastades vastavalt nende isikute järelevalvefunktsiooni ja juhtimisfunktsiooni erinevat eesmärki.

Peale selle soovitatakse Baseli pangajärevalve komitee suunistes pankade üldjuhtimise põhimõtete kohta,³³ et „juhatuse esimees peaks kontrolli- ja tasakaalumehhanismide edendamiseks olema sõltumatu või mitte kuuluma tegevjuhtkonda. Riikides, kus esimehel on lubatud täita tegevülesandeid, peaks pangas olema kehtestatud meetmed, mis vähendavad selle kahjulikku mõju panga kontrolli- ja tasakaalumehhanismidele, näiteks määrares juhatuse juhtivliikme, juhtiva sõltumatu juhatuse liikme või muu sarnase ametinimetusega isiku ning kaasates juhatusse suure arvu tegevjuhtkonda mittekuuluvaid isikuid” (punkt 62).

Nende kahe funktsiooni ühendamise loa võib seega anda ainult erandkorras ja kui on kasutusele võetud parandusmeetmed, mis tagavad, et nende funktsioonide ühendamine ei kahjusta kummagi funktsiooni kohustusi ega aruandlusnõudeid. EKP kavatseb hinnata nende kahe funktsiooni ühendamise taotlusi kooskõlas eespool nimetatud Baseli põhimõtetega ja EBA suunistega sisejuhtimise kohta,³⁴ milles soovitatakse, et nende kahe funktsiooni ühendamisel „peaks krediidasutus või investeerimisühing rakendama meetmeid, mis maandavad mis tahes negatiivset mõju krediidasutuse või investeerimisühingu kontrollidele ja tasakaalule”.

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

EKP hindab loa andmiseks järgmisi tegureid:

- (1) olukorra erakorralisuse konkreetsed põhjused; EKP ei pea sellega seoses piisavaks asjaolu, et funktsioonide ühendamine on riigisisese õiguse kohaselt lubatud;
- (2) mõju krediidasutuse üldjuhtimisraamistiku kontrolli- ja tasakaalumehhanismidele ja kuidas sellist mõju vähendatakse, võttes arvesse
 - (i) tegevuse ulatust, olemust, keerukust ja mitmekesisust, juhtimisraamistiku eripärasid seoses kohaldatava äriühinguõigusega või krediidasutuse põhimääruse üksikasju ning kuidas need lubavad või takistavad juhtimisfunktsiooni lahutamist järelevalvefunktsioonist;
 - (ii) piiriülese tegevuse olemasolu ja ulatust;

³³ „Guidelines: Corporate governance principles for banks”, Baseli pangajärevalve komitee, juuli 2015.

³⁴ „Guidelines on internal governance under Directive 2013/36/EU (EBA/GL/2017/11)”, Euroopa Pangandusjärevalve, september 2017.

- (iii) osanike arvu, kvaliteeti ja olemust: üldjuhul ei pruugi osanike mitmekesine koosseis või noteerimine reguleeritud turul toetada loa andmist, samal ajal kui loa andmist võib toetada sellise ematettevõtja 100% kontrolli üksuse üle, kes on täielikult lahutanud oma juhtorgani esimehe ja tegevjuhi funktsioonid ning teostab oma tüdarettevõtja üle tõhusat järelevalvet.

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

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

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

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

- (i) kas isikul on täistööajaga ametikoht või täidesaatvad volitused;
- (ii) kas isikul on lisakohutused, nagu osalemine komisjonide töös (nt isik on järelevalve alla kuuluva üksuse audiitri-, riski-, töötasu- või ametisse nimetamise komisjoni esimees);
- (iii) kas ettevõtte on reguleeritud või börsiettevõtte, arvesse võetakse ettevõtte äritegevuse olemust või piiriülest äritegevust, grupisisest struktuuri, kas on olemas sünergia;
- (iv) kas isikul on juba mõni selline juhtkonnakoht;
- (v) kas volitused on vaid ajutised, st lühemad kui üks ametiaeg;
- (vi) kas isik on juhtorganis või ettevõttes saanud kogemuste tõttu ülesannetega tuttav ja tal on võimalik neid täita tõhusamalt.

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

Kapitalinõuete direktiivi artikli 108 lõige 1 teises lõigus antakse pädevatele asutustele valikuvõimalus vabastada kapitalinõuete määruse artikli 10 kohaldamisalasse kuuluvad krediidiasutused (sidusettevõtjad ja keskasutused) sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) nõuete täitmisest konsolideerimata alusel.

EKP võib sellise vabastuse anda juhtudel, kui kõnealusele krediidiasutusele on juba antud luba kapitalinõuete seotud erandi kasutamiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 10. Kapitalinõuete määruse artikli 10 kohase erandi andmise kriteeriumeid käsitletakse 1. peatükis.

7. KONSOLIDEERITUD JÄRELEVALVET TEOSTAVA ASUTUSE
KINDLAKSMÄÄRAMINE (kapitalinõuete direktiivi artikli 111 lõige 6)

EKP peab teatavatel juhtudel asjakohaseks nõustuda üksikjuhtumi alusel sellega, et konsolideeritud järelevalvet määratakse teostama mitteosaleva liikmesriigi pädev asutus või et EKP võtab teise võimalusena konsolideeritud järelevalve teostamise teiselt asutuselt üle, nagu sätestatud kapitalinõuete direktiivi artikli 111 lõikes 6.

8. MITTEOSALEVATES LIIKMESRIIKIDES ASUVATE KREDIIDIASUTUSTE
JÄRELEVALVET KÄSITLEV VASTASTIKUNE KOKKULEPE

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

9. KOOSTÖÖKOHUSTUSED (kapitalinõuete direktiivi artiklid 117 ja 118)

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

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

Seoses järelevalvega segafinantsvaldusettevõtjate üle peab EKP konsolideeritud järelevalvet teostava asutusena asjakohaseks jätta nad kapitalinõuete direktiivi kohaldamisalast välja, tingimusel et nende üle teostatakse eelkõige riskipõhise järelevalve alal finantskonglomeraatide direktiivi³⁵ alusel samaväärset järelevalvet. Samas peab EKP ka asjakohaseks kohaldada segafinantsvaldusettevõtjate suhtes kapitalinõuete direktiivi pangandussektorit käsitlevaid osasid, tingimusel et see on kõige olulisem finantssektor, kus need ettevõtjad tegutsevad. Valik nende kahe lähenemisviisi vahel tehakse üksikjuhtumil põhineva hinnangu alusel, võttes arvesse asjaomaseid delegeeritud õigusakte.

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

Usaldatavusnõuete kohaldamiseks konsolideeritud alusel võib EKP lisaks pidada vajalikuks nõuda üksikjuhtumi alusel finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asutamist osalevas liikmesriigis vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määrusele ja kapitalinõuete direktiivi artikli 127 lõikes 3

³⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2002/87/EÜ, 16. detsember 2002, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet ning millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EMÜ ja 93/22/EMÜ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 35, 11.2.2003, lk 1).

sätetatud tingimustele ning võttes arvesse asjaomaseid delegeeritud õigusakte (komisjoni 12. detsembri 2014. aasta rakendusotsus³⁶ ja selle hilisemad muudatused).

12. KAPITALI SÄILITAMISE KAVA (kapitalinõuete direktiivi artikkel 142)

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

³⁶ 2014/908/EL: komisjoni rakendusotsus, 12. detsember 2014, milles käsitletakse teatavate kolmandate riikide ja territooriumite järelevalve- ja regulatiivsete nõuete samaväärsust seoses riskipositsioonide käsitlemisega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 359, 16.12.2014, lk 155).

III osa

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

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

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. KONSOLIDEERIMISE MEETOD SEOTUD ETTEVÕTJATE KORRAL DIREKTIIVI 2013/34/EL³⁷ ARTIKLI 22 LÕIKE 7 TÄHENDUSES (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 3)

EKP on kohustatud järgima kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 9 vastu võetavat komisjoni delegeeritud määrust. Vajaduse korral täiendab EKP selle valikuvõimaluse kasutamise tingimusi.

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

EKP on seisukohal, et osaluste omamisel krediidasutustes, finantseerimisasutustes või abiettevõtjates, millega ei kaasne täielikku konsolideerimist või proportsionaalset

³⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/34/EL, 26. juuni 2013, teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19).

konsolideerimist, tuleks võimaluse korral eelistada kapitaliosaluse meetodit, võttes arvesse ettevõtjalt kättesaadavat teavet.

EKP on kohustatud järgima kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 9 vastu võetavat komisjoni delegeeritud määrust. Vajaduse korral täiendab EKP selle valikuvõimaluse kasutamise tingimusi.

3. KONSOLIDEERIMINE OLULISE MÕJU VÕI ÜHTSE JUHTIMISE KORRAL
(kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 6)

EKP on kohustatud järgima kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 9 vastu võetavat komisjoni delegeeritud määrust. Vajaduse korral täiendab EKP selle valikuvõimaluse kasutamise tingimusi.

4. KONSOLIDEERIMINE (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 8)

EKP on kohustatud järgima kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 9 vastu võetavat komisjoni delegeeritud määrust. Vajaduse korral täiendab EKP selle valikuvõimaluse kasutamise tingimusi.

2. peatükk Omavahendid

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

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

3. peatükk Kapitalinõuded

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

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

4. peatükk

Likviidsus

1. HOIUSTE TAGAMISE SKEEMIGA HÕLMATUD JAEHOIUSTE PUHUL ETTE NÄHTUD KORDAJA (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5)

Seoses komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigete 4 ja 5 kohase kaalutusõigusega tuleb märkida, et EKP küll toetab seda üldiselt, kuid EKP seisukohad ei ole veel lõplikult välja töötatud. Sellega seoses jälgib EKP hoolikalt asjakohaseid regulatiivseid muudatusi, sealhulgas seda, mil määral vastavad euroala hoiuste tagamise skeemid delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 4 sätestatud tingimustele, ning kõiki esilekerkivaid tõendeid selle kohta, et stabiilsete jaehoiuste väljavoolu määrad jäävad mis tahes stressiperioodi jooksul alla 3%, mis on kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 5 osutatud stsenaariumitega.

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

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

- (i) EKP on andnud krediitiasutusele loa kohaldada direktiivi 2014/49/EL kohase hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste suhtes 3% väljavoolu määra vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikele 4;
- (ii) kolmas riik lubab sellist kohtlemist ja kolmanda riigi hoiuste tagamise skeemi on hinnatud samaväärseks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 1 nimetatud skeemidega ning see vastab sama määruse artikli 24 lõike 4 punktides a–c loetletud tingimustele.

© Euroopa Keskpang, 2021

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

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

Terminite kohta saab täpsemat teavet [ühtse järelevalvemehhanismi sõnastikust](#) (ainult inglise keeles).