



EUROOPA KESKPANK
PANGANDUSJÄRELEVALVE

Avalik konsultatsioon

Euroopa Keskpanga juhendi
eelnõu liidu õiguses sätestatud
valikuvõimaluste ja
kaalutusõiguse kohta

BANKENTOEZICHT

November 2015

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

Sisukord

I osa

Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi ülevaade	2
--	----------

II osa

EKP põhimõtted ja kriteeriumid kapitalinõuete määruuses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel	5
--	----------

1. peatükk	Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	5
2. peatükk	Omavahendid	16
3. peatükk	Kapitalinõuded	21
4. peatükk	Riskide kontsentreerumine	23
5. peatükk	Likviidsus	24
6. peatükk	Kapitalinõuete ja aruandluse üleminekusätteid	33
7. peatükk	Krediitiasutuse tegevuse alustamise üldtingimused	33
8. peatükk	Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava	34
9. peatükk	Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	34

III osa

EKP üldine seisukoht kapitalinõuete määruuses ja direktiivis sätestatud teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta, kui tuleb võtta täiendavaid meetmeid või anda hinnang	38
---	-----------

1. peatükk	Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	38
2. peatükk	Omavahendid	40
3. peatükk	Kapitalinõuded	40
4. peatükk	Riskide kontsentreerumine	42
5. peatükk	Likviidsus	43

I osa

Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi ülevaade

1 Eesmärk

1. Käesolevas juhendis käsitletakse EKP lähenemisviisi ELi 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”)) seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisele. 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 kavatseb järgida oluliste krediidasutuste järelevalves.

2 Ulatus, sisu ja mõju

1. Juhend on asjakohane krediidasutuste puhul, kelle EKP on tunnistanud oluliseks krediidasutuseks.
2. Juhendis esitatakse kriteeriumid, mida EKP võtab arvesse oluliste krediidasutuste usaldatavusnõuete kindlaksmääramisel. Ühised järelevalverühmad kasutavad juhendis kirjeldatud põhimõtteid suunistena selliste taotluste ja/või otsuste hindamisel, mille puhul rakendatakse valikuvõimalust või kaalutusõigust.
3. Juhendi struktuur järgib asjakohaste õigusaktide (nt kapitalinõuete määrus ja direktiiv) struktuuri. Juhendit tuleks tõlgendada koostoimes asjakohaste õigusaktidega.
4. Juhendis kasutatavatel mõistetel on kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis ning nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013 (ühtse järelevalvemehhanismi

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

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute 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).

määrus)³ määratletud tähendus, välja arvatud juhul, kui mõiste on juhendis konkreetselt määratletud kasutamiseks ainult selles juhendis.

5. Viiteid kapitalinõuete direktiivile ja kapitalinõuete määrusele tuleks käsitada ühtlasi viidetena nende õigusaktidega ette nähtud regulatiivsetele või rakenduslikele tehnilistele standarditele, mis on juba vastu võetud või niipea kui Euroopa Komisjon standardid vastu võtab ja need avaldatakse Euroopa Liidu Teatajas. Vastavalt kapitalinõuete direktiivile tuleb arvesse võtta ka liikmesriikide rakendusakte (vt ka allpool punkt 11).
6. Juhendis esitatud põhimõtetes võetakse arvesse mõjuhinnangu ning ajavahemikul 11. novembrist kuni 16. detsembrini 2015 läbi viidud avaliku konsultatsiooni tulemusi. [EKP hindas hoolikalt konsulteerimisel saadud märkusi ja esitas oma hinnangu [XX. kuu 2016] avaldatud tagasiside aruandes]. EKP võttis oma hinnangus arvesse ka valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise olukorda ühtses järelevalvemehhanismis osalevates riikides, valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse käsitlemist Baseli pangajärelevalve komitee raamistikus ning Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) soovitatud regulatiivset lähenemisviisi.
7. Juhendis kajastatud lõplike seisukohtade 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 lõplikel seisukohtades arvesse mitte ainult üksikute krediidasutuste, vaid ka nende ärimudelite eripära ja osalevate liikmesriikide territooriumiga seotud näitajaid. Lisaks võetakse üksikjuhtumeid käsitlevates EKP hinnangutes arvesse oluliste krediidasutuste ja erinevate turgude eripära ning iseärasusi.
8. Juhendiga ei kehtestata uusi regulatiivseid nõudeid ning selles esitatud kriteeriume ja põhimõtteid ei tohiks käsitada õiguslikult siduvate eeskirjadena.
9. Iga seisukoha all esitatud suunised määravad lähenemisviisi, mida EKP peab järgima oma järelevalveülesannete täitmisel. Kui konkreetsetel juhtudel esineb siiski suunistest kõrvalekaldumist õigustavaid tegureid, on EKP-l õigus teha selgete ja piisavate põhjenduste esitamisel selle juhendi üldkriteeriumidest 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 sellised asutusesisesed suunised nagu

³ Nõukogu määrus (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Keskpanniale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

käesolev juhend on määratletud praktikat väljendava käitumisnormina, mida ELi institutsioonid võivad põhjendatud juhtudel eirata.⁴

10. EKP jätab endale õiguse selles dokumendis esitatud tegevussuunised läbi vaadata, et võtta arvesse õigusnormide muudatusi või konkreetseid asjaolusid, ning võtta vastu delegeeritud eriaktid, millega võib konkreetset seisukohta erinevalt reguleerida. Kõik muudatused avalikustatakse ning neis võetakse nõuetekohaselt arvesse eespool nimetatud õiguspärase ootuse, proportsionaalsuse ja võrdse kohtlemise põhimõtet.
11. 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 riigiseste õigusaktide kohaldamist, juhul kui nendes riigisestes õigusaktides on juba vastu võetud asjakohased seisukohad. EKP järgib põhimõtte „järgi või selgita” raames vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 16 ka kohaldatavaid EBA suuniseid.
12. Juhendis kindlaksmääratud põhimõtted ei piira liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamist ega ole nende suhtes kohaldatavad, kui Euroopa Keskpang rakendab neid juba määruse (EL) nr [XX/XXX] alusel.

⁴ 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.”

II osa

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

Selles osas esitatakse konkreetsed tegevussuunised ja kriteeriumid, mida EKP kavatab järgida, hinnates järelevalve alla kuuluvate krediidasutuste taotlusi, mille puhul rakendatakse siin kirjeldatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust. Selle osa eesmärk on aidata ühistel järelevalverühmadel täita oma järelevalveülesandeid ning teavitada krediidasutusi ja üldsust selguse ja läbipaistvuse huvides EKP poliitikast ja kriteeriumidest selles valdkonnas.

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukohad konsolideeritud järelevalve üldpõhimõtete ning teatavate usaldatavusnõuetega seotud erandite kohaldamisel.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse I osa artiklites 6–24 ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61⁵.
3. ERANDID KAPITALINÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 7)

EKP on seisukohal, et usaldatavusnõuete kohaldamisel võib krediidasutuste tütarettevõtjate ja emaettevõtjana tegutsevate krediidasutuste puhul teha erandeid, 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 tütarettevõtjate puhul erandi tegemist nõuete kohaldamisel**

⁵ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

- (1) Selleks et hinnata vastavust artikli 7 lõike 1 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et emaettevõtjal ei ole praegu ega prognooside kohaselt olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks, kavatseb EKP kontrollida, kas:
- (i) konsolideerimisgrupi osanike ja õiguslik struktuur ei takista omavahendite ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (ii) ametlik otsustusprotsess seoses omavahendite ülekandmisega emaettevõtja ja tütarettevõtja vahel tagab omavahendite kiire ülekandmise;
 - (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 juhtimiskasused või äriühingu üldjuhtimisega seotud probleemid, mis võivad negatiivselt mõjutada omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist;
 - (v) ükski kolmas isik⁶ ei saa kontrollida või takistada omavahendite kiiret ülekandmist ega kohustuste tagasimaksmist;
 - (vi) finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud) võetakse nõuetekohaselt arvesse tütarettevõtjate puhul tehtud erandeid;
 - (vii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale ja
 - (viii) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014⁷ lisa), mille eesmärk on anda ülevaade riskide ja omavahendite jaotusest konsolideerimisgrupis, ei näita selles suhtes mingisugust vastuolu.
- (2) Hinnates vastavust kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 1 punktis b sätestatud nõudele, milles nähakse 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 ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete direktiivi VII jaotise 2. peatükki rakendavaid riigisiseseid õigusakte;

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

⁷ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, 16. aprill 2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses 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 tütarettevõtjate usaldusväärse juhtimise;
 - (iii) tütarettevõtja osa koguriskipositsioonis (seoses riski vähese tähtsusega) ei ületa 1% konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist või tema osa koguomavahendites ei ületa 1% konsolideerimisgrupi koguomavahenditest.⁸ EKP võib siiski erandjuhtudel kohaldada kõrgemat piirmäära, kui see on nõuetekohaselt põhjendatud. Igal juhul ei tohi tütarettevõtjate summaarne osa, mida peetakse koguriskipositsiooni suhtes vähetähtsaks, ületada 5% konsolideerimisgrupi koguriskipositsioonist ja nende summaarne osa koguomavahendites ei tohi ületa 5% konsolideerimisgrupi koguomavahenditest.
- (3) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 1 punktis c sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et emaettevõtja riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad ka tütarettevõtjat, kavatseb EKP arvesse võtta seda, kas:
- (i) emaettevõtja kõrgem juhtkond on piisavalt kaasatud tütarettevõtja strateegiliste otsuste tegemisse, riskivalmiduse kindlaksmääramisse ja riskijuhtimisse;
 - (ii) tütarettevõtja ja emaettevõtja riskijuhtimis- ja vastavuskontrolliüksused teevad täielikku koostööd (nt emaettevõtja kontrolliüksus pääseb hõlpsasti juurde kogu tütarettevõtja vajalikule teabele);
 - (iii) tütarettevõtja ja emaettevõtja infosüsteemid on integreeritud või vähemalt täielikult kooskõlla viidud;
 - (iv) tütarettevõtja, kelle suhtes kohaldatakse erandit, järgib konsolideerimisgrupi riskijuhtimispoliitikat ja riskivalmiduse raamistikku (eelkõige piinormide 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, milles nähakse ette, et emaettevõtjale kuulub enam kui 50% tütarettevõtja aktsiate või osadega seotud hääleõigustest või emaettevõtjal on õigus määrata ametisse või vabastada ametist enamik tütarettevõtja juhtorgani liikmetest, kavatseb EKP kontrollida, kas:
- (i) on olemas kokkuleppeid, mis takistavad emaettevõtjat kehtestamast vajalikke meetmeid eesmärgiga juhtida konsolideerimisgruppi usaldatavusnõuetega vastavuse suunas.

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

⁸ Komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, II lisa II osa punkt 37.

Hinnates artikli 7 lõike 3 alusel, kas emaettevõtja suhtes tuleks liikmesriigis kohaldada erandit, kavatakse EKP arvesse võtta *mutatis mutandis* eespool seoses kapitalinõuete määruse artikli 7 lõikega 1 nimetatud asjakohaseid⁹ kriteeriume.

Hinnates vastavust artikli 7 lõike 3 punktis a sätestatud tingimusele, milles nähakse ette, et emaettevõtjal ei ole liikmesriigis praegu ega prognooside kohaselt olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks, võtab EKP lisaks nendele kriteeriumidele arvesse, kas:

- (i) EMPs 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 samaväärsust ja puuduvad muud takistused);
- (ii) konsolideeritud tütarettevõtja vähemusaktsionäride summeeritud hääleõigused võimaldavad neil liikmesriigis kohaldatava äriühinguõiguse alusel takistada üldkoosolekut kokkulepet sõlmimast või otsust või muud dokumenti vastu võtmast;
- (iii) välisvaluutas tehingute piirangud ei takista omavahendite kiiret ülekandmist või kohustuste tagasimaksmist.

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

Krediitiasutus 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) tõend selle kohta, et emaettevõtja on garanteerinud kõik tütarettevõtja kohustused, näiteks allkirjastatud garantii koopia või riikliku registri väljavõte, mis kinnitab sellise garantii olemasolu, või sellekohane deklaratsioon, mida kajastatakse emaettevõtja põhimääruses või mille on

⁹ Arvesse ei võeta näiteks „vähese tähtsuse“ kriteeriumi.

heaks kiitnud üldkoosolek ja mida nimetatakse konsolideeritud finantsaruannete lisas. Krediidiasutus võib garantii asemel esitada tõendi, mis kinnitab tütaretevõtjaga seotud riskide vähest tähtsust;

- (iv) nende üksuste loetelu, kelle suhtes taotletakse erandi kohaldamist;
- (v) 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;
- (vi) emaettevõtja ja teis(t)e erandit taotleva(te) asutus(t)e tegevjuhtide allkirjaga ning juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse, et emaettevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;
- (vii) emaettevõtja ja teis(t)e erandit taotleva(te) asutus(t)e juhtorganite heakskiidetud dokumendid, mis tõendavad, et emaettevõtja riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad kõiki taotluses nimetatud asutusi;
- (viii) emaettevõtja või konsolideeritud 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;
- (ix) tütaretevõtja aktsiate või osadega seotud hääleõiguste struktuur;
- (x) kokkulepped, mis annavad emaettevõtjale õiguse määrata ametisse või vabastada ametist enamiku tütaretevõtja juhtorgani liikmetest.

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

Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 3 alusel erandi kohaldamist taotlevad krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad esitama EKP-le (*mutatis mutandis*) eespool punktides i, ii, iv, vi, vii ja viii nimetatud dokumendid. EMP-välistes riikides asutatud tütaretevõtjate puhul peavad krediidiasutused esitama lisaks nimetatud dokumentidele nende tütaretevõtjate üle usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet teostava kolmanda riigi pädeva asutuse kirjaliku kinnituse, et asjaomasel tütaretevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks erandit taotlevale emaettevõtjale.

4. ERANDID LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 8)

Sarnast lähenemisviisi kavatsetakse rakendada likviidsusnõuete seotud erandite kohaldamisel krediidiasutuse ja tema kõigi tütaretevõtjate või neist mõne suhtes nii riigi kui ka riikidevahelisel tasandil, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruse

artiklis 8 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõikes 2 sätestatud tingimused. EKP kavatseb siiski välistada nende erandite alt aruandlusnõuded (st aruandlusnõuded jäävad kehtima); kõnealune erand võidakse teha emaettevõtjaga samas liikmesriigis asuvatele krediidasutustele.

- **Erandid riigi tasandil**

Erandi taotlemisel riigi tasandil peab krediidasutus täitma kapitalinõuete määruse artikli 8 lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimused. Selleks tuleb krediidasutusel esitada järgmine teave.

- (1) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis a sätestatud nõudega, milles nähakse ette, et emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing täidab konsolideeritud alusel või tütarettvõtjast krediidasutus või investeerimisühing allkonsolideeritud alusel kapitalinõuete määruse VI osas sätestatud kohustusi, peab krediidasutus esitama:
 - (i) likviidsuskattekindaja arvutuse alagrupi tasandil, mis tõendab, et alagrupp vastab likviidsuskattekindaja nõudele selles jurisdiktsioonis, kus alagrupp on asutatud;
 - (ii) astmelise lähenemisprogrammi 100% likviidsuskattekindaja täitmiseks 2018. aastal;
 - (iii) likviidsuspositsiooni (viimased kolm aruannet) vastavalt olemasolevatele asjakohastele riigisisestele likviidsussätetele, kui see on asjakohane. Kvantitatiivsete nõuete puudumise korral võib selle asemel esitada krediidasutusesisesed likviidsuspositsiooni jälgimise aruanded. Likviidsuspositsiooni peetakse tugevaks, kui konsolideeritud asutus on saanud viimasel kahel aastal järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise raames tehtud likviidsuse hindamisel punktisummaks vähemalt 2. Eeldatakse, et krediidasutus annab teada kõikidest omavahendite vaba ülekandmise takistustest, mis võivad kas tavalistes või halvenenud turutingimustes tuleneda riigisisestest likviidsussätetest;
 - (iv) alagrupi iga üksuse likviidsuskattekindaja vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61 ning olemasolevad kavad õigusnõuete täitmiseks juhul, kui erandite kasutamise luba ei anta.
- (2) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis b sätestatud tingimusega, milles nähakse ette, et emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing kontrollib konsolideeritud alusel või tütarettvõtjast krediidasutus või investeerimisühing allkonsolideeritud alusel likviidsusgruppi või alagruppi kuuluvate kõigi selliste krediidasutuste või investeerimisühingute likviidsuspositsioone, kelle suhtes kõnealust erandit kohaldatakse, teostab kõnealuste likviidsuspositsioonide üle pidevat järelevalvet ning tagab piisava likviidsuse taseme kõikide nimetatud krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, peab krediidasutus esitama:
 - (i) alagrupi likviidsusjuhtimise üksuse struktuuri, mis kajastab tsentraliseerituse taset alagrupi tasandil;

- (ii) üksuste likviidsuspositsiooni pidevaks sisemiseks jälgimiseks kasutatavate protsesside, menetluste ja vahendite kirjelduse ning teabe nende kavandatud ulatuse kohta alagrupi tasandil;
 - (iii) likviidsusalagrupi likviidsusvalmiduse kava kirjelduse.
- (3) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis c sätestatud tingimusega, milles nähakse ette, et krediidasutused või investeerimisühingud 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, peab krediidasutus esitama:
- (i) likviidsusalagruppi kuuluvate üksuste vahel sõlmitud lepingud, mis ei näe ette konkreetset summat või tähtaega või mis näevad ette tähtaja, mis ületab erandi kohaldamise otsuse kehtivust vähemalt kuue kuu võrra;
 - (ii) tõendi 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) tõendi selle kohta, et kumbki pool ei saa – välja arvatud juhul, kui pädev asutus tühistab erandi¹⁰ – lepinguid ühepoolset tagasi võtta ega tühistada või et lepingute suhtes kohaldatakse kuuekuulist etteteatamistähtaega, teavitades sellest eelnevalt kohustuslikult EKPd.
- (4) Seoses kapitalinõuete määruse artikli 8 lõike 1 punktis d sätestatud tingimusega, milles nähakse ette, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused artikli 8 lõike 1 punktis c osutatud lepingute täitmiseks, peab krediidasutus esitama:
- (i) sõltumatu kolmanda isiku või asutusesisese õigusosakonna koostatud ja juhtorgani heakskiidetud õigusliku arvamuse, mis kinnitab õiguslike takistuste puudumist (nt seoses riigi maksejõuetusalaste õigusnormidega);
 - (ii) sisemise hindamise tulemused, millest nähtub selliste praeguste või potentsiaalsete praktiliste takistuste puudumine ja mis kinnitavad, et erandi kasutamise luba on nõuetekohaselt arvesse võetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2014/59/EL¹¹ (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv) ette nähtud vahendites;

¹⁰ Leping peab sisaldama tingimust, milles nähakse ette, et kui pädev asutus tühistab erandi, võib lepingu viivitamatult ühepoolset tühistada.

¹¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste 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).

- (iii) asjaomase riikliku pädeva asutuse kinnituse, et kohaldatavad riigisiseseid likviidsussätteid ei sisalda olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi lepingu täitmisele.

- **Erandid riikidevahelisel tasandil**

Erandi taotlemisel artikli 8 alusel mitmes liikmesriigis asutatud krediidasutuste suhtes hindab EKP lisaks eespool seoses riigi tasandil kohaldatava erandiga mainitud kriteeriumidele järgmiste kriteeriumide täitmist.

- (1) Selleks et hinnata vastavalt artikli 8 lõike 3 punktile a likviidsusrisiki juhtimise ja käsitlemise korra vastavust direktiivi 2013/36/EL artiklis 86 sätestatud tingimustele ühe likviidsusalagrupi piires, kontrollib EKP, kas:
 - (i) järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise raames tehtud likviidsuse hindamisel ei tuvastata taotlemise ajal ja sellele eelnenud kolme kuu jooksul toime pandud rikkumisi ning kas krediidasutuse likviidsusjuhtimise kvaliteeti peetakse kõrgeks.
- (2) Seoses 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:
 - (i) olulised allüksused¹² või allüksuste olulised konsolideerimisgrupid ühes liikmeriigis hoiavad selles liikmesriigis kõrgekvaliteedilisi likviidseid varasid summas, mis on vähemalt võrdne punktides a ja b nimetatud summadest väiksemaga¹³:
 - (a) kõrgeima tasandi emaettevõtja tasemel nõutavate kõrgekvaliteediliste likviidsete varade protsent;
 - (b) 75% kõrgekvaliteediliste likviidsete varade tasemest, mis on nõutav täielikult rakendatud likviidsuskattekindajate järgimiseks üksikettevõtja või allkonsolideeritud tasandil vastavalt komisjoni delegeeritud määrusele (EL) 2015/61.

Punktides a ja b nimetatud protsendi arvutamisel ei tohiks arvesse võtta eeliskohtlemist, eelkõige kapitalinõuete määruse artikli 425 lõigetes 4 ja 5 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõigetes 1, 2 ja 3 sätestatud kohtlemist.

EKP kavatseb punktis b esitatud kriteeriumi hiljemalt 2018. aastal ümber hinnata, eelkõige eesmärgiga kehtestada 50% alampiir, võttes

¹² Seda nõuet kohaldatakse tütarettevõtjate suhtes, kes vastavad üksikettevõtjana vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 50, 56, 59, 61 või 65 sätestatud arvulisele künnisele. Kui liikmesriigis on asutatud mitu tütarettevõtjat, kuid ükski neist ei vasta üksikettevõtjana nendele 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 kõikide ühe ELi emaettevõtja tütarettevõtjate koondseisundi alusel vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 50, 56, 59 või 61 sätestatud arvulisele künnisele.

¹³ EKP võib alagrupi allüksuste ja konsolideerimisgrupi kui terviku konkreetsete riskinäitajate põhjal kehtestada erandkorras kõrgema alampiiri.

arvesse järelevalvealaseid kogemusi ning pangandusliidus sisse seatud institutsiooniliste mehhanismide arengut, et tagada piiriüleste grupisestest likviidsusvoogude turvalisus ja vabadus.

- (3) 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 riigisisised õigusnormid, millega kehtestatakse rangemad parameetrid, rakendatakse tüarettevõtjate ja kõrgeima tasandi konsolideeritud üksuse asukohariikides kohaldatutest likviidsuskattekindaja kõrgeimat nõutud taset, kui see on riigisisese õigusega lubatud.

- (4) Selleks et hinnata artikli 8 lõike 3 punkti f alusel kohaldatava erandi tagajärgedest täielikku arusaamist, võtab EKP arvesse:
- (i) olemasolevaid tagavaraplaane õigusnõuete täitmiseks, juhul kui erandite kasutamise luba ei anta või see luba tühistatakse;
 - (ii) tagajärgede täielikku hinnangut, mille juhtorgan ja pädevad asutused on kohustatud koostama ja esitama 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 kriteeriumide täitmise kohta:

- (i) panga kõrgema juhtkonna allkirjaga ning juhtorgani heakskiidetud kaaskiri, milles kinnitatakse, et pank täidab kõiki kapitalinõuete määruse artiklis 8 sätestatud erandi kohaldamise kriteeriume;
- (ii) loodava likviidsusalagrupi või loodavate likviidsusalagruppide kirjeldus ja nende üksuste loetelu, kelle suhtes kavatsetakse erandit kohaldada;
- (iii) nende nõuete täpne kirjeldus, mille puhul krediidasutus taotleb erandi tegemist.

5. Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid (kapitalinõuete määruse artikli 8 lõige 4 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõige 2)

EKP kavatses anda erandite kasutamise loa krediidasutustele, kes on sama krediidasutuste 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 punktides 1–4 seoses riigi tasandil kohaldatavate eranditega nimetatud asjaomaseid kriteeriume ja/või dokumente.

Krediidiasutus peab 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.

6. INDIVIDUAALSE KONSOLIDEERIMISE MEETOD (kapitalinõuete määruse artikkel 9)

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

7. ERAND KESKASUTUSEGA PÜSIVALT SEOTUD KREDIIDIASUTUSTELE (kapitalinõuete määruse artikkel 10)

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

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, milles nähakse ette, et keskasutuse ning sellega seotud krediidiasutuste ja investeerimisühingute siduvad kohustused on nende solidaarvastutusel või keskasutus tagab täies ulatuses temaga seotud krediidiasutuste ja investeerimisühingute 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 ning kõigi sellega seotud krediidasutuste ja investeerimisühingute maksevõimet ja likviidsust jälgitakse tervikuna kõnealuste krediidasutuste ja investeerimisühingute 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 määruses sätestatud nõudeid, sealhulgas aruandlusnõudeid.
- (3) Selleks et hinnata vastavust artikli 10 lõike 1 punktis c sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et keskasutuse juhtkond on volitatud andma juhtnõore seotud krediidasutuste ja investeerimisühingute juhtkondadele, võtab EKP arvesse seda, kas:
- (i) need juhtnõõrid tagavad seotud krediidasutuste vastavuse õigusaktide ja põhimääruste nõuetele, pidades silmas konsolideerimisgrupi usaldusväarsust;
 - (ii) keskasutuse juhtnõõrid hõlmavad vähemalt Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) 18. novembri 2010. aasta suunistes loetletud eesmäärke.

Selleks et EKP saaks hinnata erandi kasutamise loa andmist keskasutusele kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 10 lõikega 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 nendele dokumentidele esitama tõendi, et keskasutuse kohustused ja võlgnevused on täielikult garanteeritud seotud krediidasutuste poolt. Selline tõend on näiteks allkirjastatud garantii koopia või riikliku registri väljavõte, mis kinnitab sellise garantii olemasolu, või sellekohane deklaratsioon, mida kajastatakse seotud krediidasutuse põhimääruses või mille on heaks kiitnud üldkoosolek ja mida nimetatakse konsolideeritud finantsaruannete lisas.

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

EKP on seisukohal, et ettevõtjate väljajätmist konsolideerimise kohaldamisalast seoses kapitalinõuete määruse artikli 19 lõike 2 kohaldamisega tuleks võimaldada ainult siis, kui see on lubatud nii kapitalinõuete määruse kui ka Baseli pangajärelevalve komitee standarditega:

- (i) enamusosaluse või -kontrolliga üksustega seoses ainult selliste üksuste puhul, milles suhtes kohaldatakse kapitalinõuete määruse sätteid või samaväärseid rangeid usaldatavusnõudeid, ning ainult juhtudel, mis on vastavuses nii kapitalinõuete määruse artikli 19 lõikega 2 kui ka Basel II punktiga 26¹⁴;
- (ii) vähemusinvesteeringutega seoses ainult kapitalinõuete määruse artikli 19 lõike 2 punktides a–c loetletud juhtudel.

2. peatükk Omavahendid

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht omavahendite mõiste ja arvutamise kohta.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse II osas ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014¹⁵.
3. 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 riigisiseses õiguses ja vastavalt komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 241/2014 sätestatud erikriteeriumidele.

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

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

- (i) kui riigi pädev asutus on juba andnud enne 4. novembrit 2014 loa jätta sellised osalused maha arvamata, võib krediidiasutus jätkata selle loa alusel asjaomaste osaluste maha arvamata jätmist, tingimusel et on täidetud asjakohased avalikustamismõisted;

¹⁴ Baseli pangajärelevalve komitee raamistiku „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards” (nn Basel II) punkt 26: „Mõnikord võib olla teatavate väärtpaperite või muude reguleeritud finantsüksuste konsolideerimine ebapraktiline või ebasoovitav. See on nii ainult siis, kui sellised osalused omandatakse varem sõlmitud võlalepingute kaudu ja neid hoitakse ajutiselt, nende suhtes kohaldatakse erinevaid õigusnorme või kui mittekonsolideerimine on regulatiivse kapitali eesmärgil muul viisil seadusega ette nähtud. Panga järelevalveasutuse jaoks on sellisel juhul ülimalt oluline saada nende üksuste eest vastutavatelt järelevalvespetsialistidelt piisavalt teavet.”

¹⁵ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 241/2014, 7. jaanuar 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.3.2014, lk 8).

- (ii) kui krediidasutus kavatseb esitada EKP-le taotluse asjaomase loa saamiseks, annab EKP loa, tingimusel et on täidetud kapitalinõuete määruses sätestatud kriteeriumid ja asjakohased avalikustamislõuete.

5. 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.

6. OSALUSTE MAHAARVAMINE KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE KAITSESKEEMI KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 49 lõige 3)

EKP kavatseb anda krediidasutustele üksiku juhtumi 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 tingimused täpsustavad kriteeriumid.

- (1) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunktis iv nähakse ette kohustus tõendada krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi laiendatud agregeeritud arvestuse samaväärsust direktiiviga 86/635/EMÜ, millega reguleeritakse krediidasutuste konsolideerimisgruppide konsolideeritud raamatupidamist. Arvestust peab kontrollima välisaudiitor ning arvestusest 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 alapunktis iv on sätestatud, et krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi konsolideeritud bilanss või laiendatud agregeeritud arvestus esitatakse pädevatele asutustele vähemalt sama sagedasti, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artiklis 99. Järgida tuleb järgmisi aruandlusnõudeid:
- (i) teave konsolideeritud bilansi või agregeeritud arvestuse kohta tuleb esitada kord kvartalis;
 - (ii) esitatav teave peab olema kooskõlas määrusega (EL) 2015/534 (EKP/2015/13)¹⁶:
 - (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 teabe lihtsustatud aruandluse (määruse (EL) 2015/534 (EKP/2015/13) I lisa);
 - (c) erandina punktist b peavad krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, mille koguvara on kuni 3 miljardit eurot, esitama järelevalvealase finantsteabe andmepunktide kohta (määruse (EL) 2015/534 (EKP/2015/13) IV lisa).
- (3) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunktis v on sätestatud, 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 99. EKP võtab sellele kriteeriumile vastavuse hindamisel arvesse järgmisi tegureid:
- (i) kõik grupisisesed riskipositsioonid 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 korrapäraste ajavahemike järel läbi oma IT-süsteemid, mida kasutatakse konsolideeritud aruannete koostamiseks;

¹⁶ Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2015/534, 17. märts 2015, järelevalvealase finantsteabe aruandluse kohta (EKP/2015/13; ELT L 86, 31.3.2015, lk 13).

- (iv) aruanded tuleb esitada vähemalt kord kvartalis;
- (v) aruannete esitamises tuleb kasutada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisas toodud COREPi vorme.

(4) Määrates kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkti v 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 vähemusaktsionäri 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 kogumavahendites;
- (iii) kas krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid kohaldavad omavahendite arvutamisel konsolideeritud või laiendatud agregeeritud alusel kapitalinõuete määruse artikleid 84, 85 ja 86 seoses vähemusosalustega, mida omavad krediidasutused, kes ei ole krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed.

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

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

- (i) kas krediidasutus ületab kohaldatavas järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise otsuses kindlaks määratud kapitalinõudeid ka pärast omavahendite vähendamist;
- (ii) kavandatud vähendamise mõju asjaomase taseme omavahenditele.

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

Seoses vastastikuste seltside, hoiuasutuste, ühistute ja muude samalaadsete 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 tingimused, et on täidetud komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklites 10 ja 11 sätestatud tingimused. EKP võtab eelkõige arvesse järgmisi kriteeriume:

- (i) kas asutusel on nii tagasivõtmise edasilükkamise kui ka tagasivõetava 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 tagasivõtmise suhtes lisaks õigusaktidest või lepingutest tulenevatele piirangutele täiendavaid piiranguid.

9. AJUTINE LOOBUMINE OMAVAHENDITEST KAPITALIINSTRUMENTIDE MAHAARVAMIST KÄSITLEVATE SÄTETE KOHALDAMISEST RAHALISE ABI ANDMISE TOIMINGU KORRAL (kapitalinõuete määruse artikli 79 lõige 1)

EKP on seisukohal, et kapitaliinstrumentide mahaarvamisest, mis on ette nähtud kapitalinõuete määruse artikli 79 lõikes 1 rahalise abi andmise toimingute hõlbustamiseks, võib ajutiselt loobuda vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 79 lõikes 1 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklis 33 sätestatud tingimustele.

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

EKP kavatseb anda loa kasutada erandit, mis on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 83 lõikes 1 eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kaasamiseks krediitiasutuse 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.

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

EKP on seisukohal, et krediidasutuse emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja suhtes on kõikidel juhtudel asjakohane kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 84 lõiget 1, eesmärgiga tagada, et regulatiivses kapitalis võetakse arvesse ainult seda osa konsolideeritud omavahenditest, mis on kohe kättesaadav kahjude katmiseks emaettevõtja tasandil.

3. peatükk Kapitalinõuded

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete rakendamise kohta.

2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne raamistik on sätestatud kapitalinõuete määruse III osas ja asjakohastes EBA suunistes.

3. PANDIKIRJADEST TULENEVAD RISKIPOSITSIOONID (kapitalinõuete määruse artikkel 129)

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 129 lõike 1 punktiga c kavatakse EKP lubada pandikirjade tagatisena nõudeid pankade vastu kuni 10% ulatuses krediitkvaliteedi astmele 2 vastavate nõuete nimiväärtusest (krediitkvaliteedi astmele 1 vastavate nõuete asemel), tingimusel et konkreetsel juhul on täidetud artikli 129 lõike 1 kolmandas lõigus sätestatud tingimus.

4. RISKIPOSITSIOONIDE LÕPPTÄHTAEG (kapitalinõuete määruse artikkel 162)

Kui krediidasutused ei ole saanud luba kasutada äriühingute, krediidasutuste ja investimisühingute 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 kavatakse 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 volatiilsuskoefitsientide 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 243 lõige 2 ja artikli 244 lõige 2)

EKP võib juhtumipõhiselt ja järgides EBA 7. juuli 2014. aasta suuniseid krediidiriski olulise osa ülekandmise kohta pidada vajalikuks loobuda üldisest eeldusest, et krediidiriski oluline osa kantakse üle kahel juhul, mis on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 243 lõikes 2 traditsioonilise väärtpaperistamise kohta ja artikli 244 lõikes 2 sünteetilise väärtpaperistamise kohta.

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

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, kas:

- (i) esialgne kate loa andmise ajal hõlmab lihtsaid intressimäära ja välisvaluuta tuletisinstrumente ning moodustab 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 alfa (α) suurema väärtuse 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. KESKSE VASTASPOOLE VASTU OLEVATE NÕUETE KÄSITLEMINE
(kapitalinõuete määruse artikkel 310 ja artikli 311 lõige 3)

EKP kavatseb anda krediidasutustele loa kohaldada keskse vastaspoolega seotud kauplemisriski positsioonide ning tagatisfondi osamaksude suhtes kapitalinõuete määruse artiklis 310 sätestatud käsitlust, juhul kui keskne vastaspool ei vasta enam kapitalinõuete määruse artikli 311 lõikes 2 sätestatud tingimustele. EKP võib oma seisukoha pärast Baseli pangajärelevalve komitee viimaste standardite jõustumist 17. jaanuaril 2017 uuesti läbi vaadata.

Lisaks peab EKP asjakohaseks, et krediidasutustele ette nähtud tähtaeg keskse vastaspoole vastu olevate nõuete suhtes kohaldatava käsitluse muutmiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 311 lõikele 3, kui saadakse teada, et keskne vastaspool ei vasta enam tegevusloa andmise ja tunnustamise tingimustele, ei tohiks ületada kolme kuud.

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

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

4. peatükk

Riskide kontsentreerumine

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht riskide kontsentreerumise käsitlemise kohta.

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 erandjuhul kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikes 1 sätestatud piirmäära, kavatseb EKP määrata vastavalt artikli 396 lõikele 1 kindla tähtaja, mille jooksul peab krediidasutus viima riskipositsioonid vastavusse nimetatud ülempiiriga.

Hindamisel analüüsib EKP täpsemalt, kas riskipositsiooni kohene parandamine on võimalik või mitte. Juhul kui selline parandamine ei ole võimalik, peab EKP asjakohaseks määrata kiireks parandamiseks kindla tähtaja. Lisaks sellele peab krediidasutus tõendama, et piirmäära ületamine ei tulene tavaliste krediidiriski positsioonide moodustamise tavapärasest viisist. Siiski ei pea EKP isegi artikli 396

lõikes 1 osutatud erandjuhtudel asjakohaseks lubada riskipositsiooni, mis ületab 100% krediidiasutuse aktsepteeritud kapitalist.

5. peatükk Likviidsus

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht likviidsusnõuete ja likviidsusega seotud aruandlusnõuete kohta.
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 likviidsuspuhvri moodustamise ja likviidsuse välja- ja sissevoolu arvutamise tingimused. Seda määrust hakati kohaldama 1. oktoobril 2015.
3. LIKVIIDSUSNÕUETE TÄITMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 414)

EKP kavatseb üksikjuhtumi alusel vastavalt kapitalinõuete määruse artiklis 414 sätestatud tingimustele lubada aru anda harvemini (kui iga päev) ja pikema tähtajaga (kui iga tööpäeva lõpuks), kui krediidiasutus ei täida või eeldab, et ta ei täida seoses stabiilse netorahastamise kordajaga stressiolukorras kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1¹⁷ sätestatud üldist kohustust. EKP märgib siiski, et krediidiasutustelt eeldatakse üldiselt likviidsuskatte ja stabiilse netorahastamise kordajaga seotud aruandlusnõuete pidevat täitmist. Lisaks nendele õigusnõuetele kaalub EKP likviidsuskriisi korral täiendavate aruandlusnõuete kehtestamist oluliste krediidiasutuste suhtes vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõike 2 punktile j.

4. GRUPISISENE LIKVIIDSUSE VÄLJAVOOL (kapitalinõuete määruse artikli 422 lõiked 8 ja 9)

EKP on seisukohal, et krediidiasutuste 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. Sellist kohtlemist võib kohaldada krediidi- ja likviidsuslimitidest tuleneva vahendite väljavoolu suhtes ainult komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 29 alusel, juhul kui kapitalinõuete määruse artiklis 8 või 10 sätestatud erandite kasutamise luba ei ole antud või see on antud osaliselt. Seda põhimõtet kohaldatakse nii samas liikmesriigis kui ka eri liikmesriikides asutatud krediidiasutuste suhtes.

Samas liikmesriigis asutatud krediidiasutustega seotud hindamisel vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 422 lõikele 8 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL)

¹⁷ Kohaldatakse alles 1. jaanuarist 2016.

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 päeva jooksul väiksemat väljavoolu isegi idiosünkraatilise ja kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega ning kokkulepped ja kohustused ei sisalda tingimusi, mis võimaldavad vastaspoolel:
 - (a) nõuda enne lepingu täitmist 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) 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 asjaomase limiidist potentsiaalselt tulenevat sissevoolu võetakse nõuetekohaselt arvesse limiiti saava asutuse kriisirahastamiskavas.

Kui kapitalinõuete määruse artikli 422 lõike 8 kohaldamisel 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.

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 järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid.

- (i) Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusriski profiil on madal, peavad krediidasutused tõendama oma suutlikkust täita likviidsuskattekohustusi. Krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, peab esitama alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatses täita eeliskohtlemise mittekohaldamise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskattekohustusi.
- (ii) Samal eesmärgil peavad krediidasutused samuti tõendama, et nii likviidsuse andja kui ka likviidsuse saaja likviidsusprofiil on kindel. Täpsemalt leitakse, et:
 - (a) juhul kui likviidsuskattekohustusi kohaldatakse kehivate õigusnormide alusel, peavad krediidasutused tõendama, et nad on vähemalt ühe

aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) oma likviidsuskattekorrajat ning et krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, kajastab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju oma likviidsuskattekorrajat arvutuses;

- (b) juhul kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded, peavad krediidasutused tõendama, et nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel oma likviidsuskattekorrajat.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekorrajat aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et mõlema asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge.

Analüüsi täiendamiseks võib igal juhul kasutada lühiajalise analüüsi tulemusel saadud andmeid.

- (iii) Selleks et hinnata, kas konsolideerimisgrupi üksuste vahel on õiguslikult siduvaid kokkuleppeid ja kohustusi seoses krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiidiga, tuleb EKP-le tõendada, et nii likviidsust andva üksuse kui ka likviidsust saava üksuse juhtorganite põhjendatud ja ametlik otsus toetab eeliskohtlemise kohaldamist, tagades seega, et nad täielikult mõistavad eeliskohtlemise tagajärgi selle kohaldamisel ja et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega.
- (iv) Selleks et hinnata, kas likviidsuse andja likviidsusriski juhtimises võetakse piisavalt arvesse likviidsuse saaja likviidsusriski profiili, tuleb EKP-le tõendada, et nii likviidsust andev üksus kui ka likviidsust saav üksus jälgivad korrapäraselt vastaspoole likviidsuspositsiooni, sealhulgas tema igapäevast likviidsuspositsiooni. Seda võib võimaluse korral teha juurdepääsu andmise kaudu likviidsust saava üksuse ja likviidsust andva üksuse konsolideeritud ja individuaalsel alusel loodud likviidsuse korrapärase jälgimise süsteemidele, sealhulgas igapäevase likviidsuse jälgimise süsteemidele,

Selle asemel võivad krediidasutused ka selgitada, kuidas tehakse vajalik teave asjaomaste üksuste likviidsuspositsiooni kohta osapooltele korrapäraselt kättesaadavaks; seda võib teha näiteks igapäevaste likviidsuspositsiooni jälgimise aruannete jagamise teel.

5. GRUPISISENE LIKVIIDSUSE SISSEVOOL (kapitalinõuete määruse artikli 425 lõiked 4 ja 5)

EKP on seisukohal, et ka grupisisese 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 likviidsusliimitidest tuleneva vahendite sissevoolu suhtes, juhul kui likviidsuskattekorrajaga 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 kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi 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 likviidsusliimist tulenevat vastavat väljavoolu võetakse arvesse likviidsust andva üksuse likviidsuse taastamise kavas.
- (iii) Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse likviidsusprofiil on kindel, tuleb krediidasutusel tõendada, et:
 - (a) ta on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekorrajat, juhul kui likviidsuskattekorrajat kohaldatakse juba kehtivate õigusnormide alusel. Likviidsust saav asutus peab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju kajastama oma likviidsuskattekorra arvutuses;
 - (b) ta on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekorrajat, juhul kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekorra aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvelase läbivaatamise ja

hindamise protsessis on leitud, et asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge.

Analüüsi täiendamiseks võib igal juhul kasutada lühiajalise analüüsi tulemusel saadud andmeid.

Eri liikmesriikides asutatud krediidasutusi puudutavate otsuste korral viib EKP hindamise läbi vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 425 lõikele 5 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 34 lõigetele 1, 2 ja 3.

Hindamisel 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 kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega ning kokkulepped ja kohustused ei sisalda tingimusi, mis võimaldavad likviidsust andval üksusel:
 - (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 likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusriski profiil on madal, peavad mõlemad krediidasutused tõendama oma suutlikkust täita likviidsuskattekohustusi. Krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, peab esitama alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatab täita eeliskohtlemise mittekohaldamise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskattekohustusi. Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusprofiil on kindel, peavad krediidasutused lisaks tõendama, et:
 - (a) nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekohustusi, juhul kui likviidsuskattekohustusi kohaldatakse juba kehtivate õigusnormide alusel. Likviidsust saav asutus peab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju kajastama oma likviidsuskattekohustuste arvutuses;
 - (b) nad on vähemalt aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekohustusi, juhul kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekohustuste aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse

likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis on leitud, et mõlema asutuse likviidsusjuhtimise kvaliteet on kõrge. Analüüsi täiendamiseks võib igal juhul kasutada lühiajalise analüüsi tulemusel saadud andmeid.

- (iii) Selleks et hinnata, kas konsolideerimisgrupi üksuste vahel on õiguslikult siduvaid kokkuleppeid ja kohustusi seoses krediidi- või likviidsusliini kasutamata limiidiga, tuleb EKP-le tõendada, et nii likviidsust andva üksuse kui ka likviidsust saava üksuse juhtorgani põhjendatud ja ametlik otsus toetab eeliskohtlemise kohaldamist, tagades seega, et nad täielikult mõistavad eeliskohtlemise tagajärgi selle kohaldamisel ja et tühistamisklauslid sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega.
- (iv) Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse likviidsusriski juhtimises võetakse piisavalt arvesse likviidsust saava üksuse likviidsusriski profiili, tuleb EKP-le tõendada, et nii likviidsust andev üksus kui ka likviidsust saav üksus jälgivad korrapäraselt vastaspoole likviidsuspositsiooni, sealhulgas tema igapäevast positsiooni. Seda võib võimaluse korral teha juurdepääsu andmise kaudu likviidsust saava üksuse ja likviidsust andva üksuse konsolideeritud ja individuaalsel alusel loodud likviidsuse jälgimise süsteemidele, sealhulgas igapäevase likviidsuse jälgimise süsteemidele. Selle asemel võivad asutused ka EKP-le selgitada, kuidas tehakse vajalik teave asjaomaste asutuste likviidsuspositsiooni kohta osapooltele korrapäraselt kättesaadavaks; seda võib teha näiteks igapäevaste likviidsuspositsiooni jälgimise aruannete jagamise teel.

6. LIKVIIDSETE VARADE HAJUTAMINE (määruse 2015/61 artikli 8 lõige 1)

EKP kavatseb kehtestada krediidasutustele nende likviidsete varade hajutamise eesmärgil üksikjuhtumi alusel piirangud või nõuded, nagu sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikes 1. Sellega seoses hindab EKP igal üksikjuhul eri varaliikide kontsentratsioonimäära ja keskendub eelkõige pandikirjadele, kui need moodustavad kokku üle 60% likviidsete netovarade kogusummast, millest on maha arvatud kohaldatavad väärtuskärped.

Kui pandikirjad moodustavad kokku üle 60% likviidsete netovarade kogusummast, millest on maha arvatud kohaldatavad väärtuskärped, tuleb selliste krediidasutuste puhul järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis nõuetekohaselt arvesse võtta hajutamise nõuet ja see vajaduse korral rakendada järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise otsusega, mis vaadatakse kord aastas läbi.

7. LIKVIIDSETE VARADE VALITSEMINE (määruse 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 b sätestatud lähenemisviise konsolideeritud tasandil või likviidsusalagrupi tasandil, juhul kui erand on tehtud individuaalsel tasandil.

8. VALUUTADE MITTEVASTAVUS (määruse 2015/61 artikli 8 lõige 6)

EKP võib kehtestada piirmäära valuutade mittevastavuses kajastuvale likviidsete vahendite netoväljavoolule vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõikele 6. Sellisel juhul võtab EKP hindamisel arvesse seda, kas on täidetud vähemalt üks järgmistest kriteeriumidest:

- (i) krediidasutus on aruannetes kajastanud positsioonid sellises olulises valuutas (nagu määratletud allpool), mis ei ole vabalt konverteeritav ja/või mille suhtes kohaldatakse kapitali vaba liikumise piiranguid ning mille puhul krediidasutusel ei ole lubatud täielikult maandada oma valuutariski;
- (ii) krediidasutuse likviidsete vahendite väljavool toimub muudes valuutades kui tema peamine aruandlusvaluuta ning muus valuutas kui peamine aruandlusvaluuta olevate kohustuste summa moodustab 5% või rohkem krediidasutuse või ühe likviidsusalagrupi kogukohustustest (nn oluline valuuta).

9. VÄGA KÕRGE KREDIIDIKVALITEEDIGA PANDIKIRJADE SUHTES KOHALDATAVAD VÄÄRTUSKÄRPEID (määruse 2015/61 artikli 10 lõige 2)

Võttes arvesse olemasolevaid empiirilisi andmeid, ei kavatse EKP kehtestada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punktis f osutatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade suhtes väärtuskärpeid, mis on üle 7%.

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

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

- (i) kolmanda riigi pädev asutus lubab samuti sellist käsitlust;
- (ii) kolmanda riigi hoiuste tagamise skeem vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 4 või Baseli pangajärevalve komitee standardi punktis 78 sätestatud tingimustele.

11. KÕRGEMAD VÄLJAVOOLU MÄÄRAD (määruse 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:

- (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.

12. VAHENDITE VÄLJAVOOLUD, MIS ON VASTASTIKUSES SÕLTUVUSES VAHENDITE SISSEVOOLUGA (määruse 2015/61 artikkel 26)

EKP kavatseb anda vastastikuses sõltuvuses oleva vahendite sissevooluga krediidasutustele vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 26 loa arvutada vastav väljavool selliselt, et sellest on maha arvatud sellega vastastikuses sõltuvuses olev vahendite sissevool, tingimusel et on täidetud järgmised õigusraamistiku tingimusi täpsustavad kriteeriumid:

- (i) vastastikuses sõltuvuses oleva sissevoolu ja väljavoolu brutosummad on võrdsed ning nende suhtes ei kohaldata aruandva krediidasutuse hinnangut või diskretsiooniotsust;
- (ii) topeltarvestuse vältimiseks ei ole vastastikuses sõltuvuses olev sissevool muul viisil kaasatud krediidasutuse likviidsuskattekindaja arvutusse;
- (iii) krediidasutus tõendab selle õigusliku, regulatiivse või lepingulise kohustuse olemasolu;
- (iv) artikli 26 punkti c alapunkti i kohaldamisel võivad vastastikuses sõltuvuses olev sissevool ja väljavool toimuda samal päeval, kuid arvesse tuleb võtta artikli 26 punkti c alapunktis i sätestatud tingimuse täitmist takistada võivaid maksesüsteemi viivitusi ning vastastikuses sõltuvuses olevat sissevoolu ja väljavoolu vastavalt artikli 26 punkti c alapunktile ii;
- (v) artikli 26 punkti c alapunkti ii kohaldamisel 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.

13. SPETSIALISEERUNUD KREDIIDIASUTUSED (määruse 2015/61 artikli 33 lõiked 3, 4 ja 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, 4 ja 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/EÜ¹⁸ määratletud tarbijakrediidi pakkumine, võib kohaldada vahendite sissevoolu kõrgemat ülempiiri 90%.

EKP on seisukohal, et eeliskohtlemist individuaalsel alusel 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 peab olema vastavuses vahendite väljavoolude ajastusega. Täpsemalt uurib EKP, kas:
 - (a) vastastikuses seoses olevad 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 lepingulise kohustusega. Taotluse esitanud krediidasutus peab selle kohustuse olemasolu tõendama. Kui vastastikuses sõltuvuses olev vahendite sissevool tuleneb lepingulisest kohustusest, peab krediidasutus tõendama, et selle kohustuse järelejäänud kehtivusaeg on üle 30 päeva;
- (ii) krediidasutust ei rahastata individuaalsel tasandil märkimisväärselt jaehoiustega. Täpsemalt uurib EKP, kas jaehoiustajate hoiused moodustavad üle 5% krediidasutuse kogukohustustest ning kas individuaalsel tasandil ületab krediidasutuse põhitegevusalade osakaal bilansi kogumahust 80%. Juhul kui krediidasutusel on individuaalsel tasandil hajutatud äritegevus, mis hõlmab üht või mitut komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõigetes 3 või 4 kindlaks määratud tegevusala, kohaldatakse 90% ülempiiri ainult artikli 33 lõikes 4 sätestatud tegevusaladele vastavate vahendite sissevoolude suhtes. Sellega seoses uurib EKP ka seda, kas krediidasutuse tegevusalad, mis on sätestatud artikli 33 lõigetes 3 ja 4, moodustavad kokku üle 80% 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.

¹⁸ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2008/48/EÜ, 23. aprill 2008, mis käsitleb tarbijakrediitilepinguid ja millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 87/102/EMÜ (ELT L 133, 22.5.2008, lk 66).

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

6. peatükk

Kapitalinõuete ja aruandluse üleminekusätted

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete määruse üleminekusätete kohta.
2. Usaldatavusnõudeid puudutavat üleminekukorda käsitlevad õigusnormid on sätestatud kapitalinõuete määruse X osas.
3. OMAVAHENDITE NÕUDED SEOSSES PANDIKIRJADEGA (kapitalinõuete määruse artikli 496 lõige 1)

EKP kavatseb kuni 31. detsembrini 2017 loobuda 10% ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või temaga samaväärsete väärtpaberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et on täidetud mõlemad artikli 496 lõikes 1 sätestatud tingimused.

4. BASEL I ALAMPIIRID (kapitalinõuete määruse artikkel 500)

EKP kavatseb anda krediidasutustele, kes täidavad kapitalinõuete määruse artikli 500 lõikes 3 sätestatud tingimused, loa asendada artikli 500 lõike 1 punktis b osutatud summa (Basel I alampiir) artikli 500 lõikes 2 sätestatud nõudega (mis põhineb kapitalinõuete määruses sätestatud standardsetel lähenemisviisidel). Muudel juhtudel hindab EKP artikli 500 lõike 5 kohaldamist üksikjuhtumi alusel, järgides kapitalinõuete määruses sätestatud nõudeid ja tagades kapitalinõuete määruse raamistiku usaldusväärse rakendamise.

7. peatükk

Krediidasutuse tegevuse alustamise üldtingimused

1. ERAND KESKASUTUSEGA PÜSIVALT SEOTUD KREDIIDIASUTUSTELE (kapitalinõuete direktiivi artikli 21 lõige 1)

Krediidasutustelt, kes on püsivalt seotud keskasutusega, nagu 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.

8. peatükk

Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõigete 4 ja 7 sätete kohta seoses krediidasutustes olevate oluliste osaluste hindamisega.
2. EKP kavatseb jääda paindlikule seisukohale, juhul kui artikliga 22 seotud hindamise lõpuleviimiseks on vaja lisateavet ning pikendada üksikjuhtumi põhiselt kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 22 lõikes 4 sätestatud tingimustega olulise osaluse omandamise taotluse hindamisaja peatamist 20 tööpäevalt kuni 30 tööpäevani. EKP on seisukohal, et artikli 22 lõigetes 3 ja 4 sätestatud kriteeriumide täitmise korral võib hindamisaja peatamist alati pikendada kuni 30 tööpäevani, tingimusel et selline pikendamine on kohaldatavate riigisiseste õigusnormide alusel võimalik ja konkreetsete asjaolude tõttu ei ole nõutav teistsugune lähenemisviis.

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

9. peatükk

Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve

1. Selles peatükis esitatakse EKP seisukoht krediidasutuste juhtimiskorda ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet käsitlevate konkreetsete sätete kohta.
2. Asjaomane õigus- ja regulatiivne 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 peab 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 tuleb märkida, et krediidasutuse määramine mitteoluliseks vastavalt artikli 76 lõikele 3 erineb krediidasutuse liigitamisest järelevalve alla kuuluvaks oluliseks üksuseks vastavalt ühtse

järelevalemehhanismi määruse artiklile 6. EKP hindab liigitamist 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 kriteeriumidest:

- (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 esitajaaktsiaid;
- (v) krediidasutuse sisemine korraldus ning tegevuse laad, ulatus ja keerukus õigustavad tema liigitamise oluliseks krediidasutuseks artikli 76 lõike 3 tähenduses.

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

EKP kavatseb anda üksikjuhtumi alusel krediidasutuse 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 lisakohutusi, nagu osalemine komisjonide töös (nt isik on järelevalve alla kuuluva üksuse audiit-, riski-, töötasu- või ametisse nimetamise komisjoni esimees);
- (iii) kas ettevõttele tuleb tema olemuse, liigi või suuruse tõttu pühendada rohkem aega (nt reguleeritud või börsiettevõtte);
- (iv) kas isikul on juba mõni selline juhtkonnakoht;
- (v) kas volitused on alalised või ajutised;
- (vi) kas isik on tänu juhtorganis või ettevõttes saanud kogemustele ülesannetega tuttav ja tal on seega võimalik neid täita tõhusamalt.

5. JÄRELEVALVEMEETMETE KOHALDAMINE SARNASE RISKIPROFIILIGA KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE SUHTES (kapitalinõuete direktiivi artikkel 103)

EKP on seisukohal, et sarnase riskiprofiiliga krediidasutuste suhtes võib kohaldada sarnaseid või isegi identseid teise samba meetmeid vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 103 lõikele 1 ja ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõikele 2, võttes aluseks nende krediidasutuste järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise tulemused.

6. SELLISTE FINANTSVALDUSETTEVÕTJATE VÕI SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJATE JÄRELEVALVE, KELLE PUHUL OSA GRUPIST ASUB MITTEOSALEVATES LIIKMESRIIKIDES (kapitalinõuete direktiivi artikli 111 lõige 5)

Juhul kui emaettevõtja on finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, peab EKP asjakohaseks, et konsolideeritud järelevalvet teostama määratakse mitteosaleva liikmesriigi mõni muu pädev asutus või konsolideeritud järelevalvet teostamise võtab teiselt asutuselt üle EKP, kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 111 lõikes 5 sätestatuga ja üksikjuhtumi põhiselt. See oleks asjakohane eeskätt juhul, kui mitteosalevas liikmesriigis, kus on valdusettevõtja peakontor, asub ainult üks väike krediidasutus, kuid enamik konsolideerimisgrupist, sealhulgas olulised krediidasutused, asuvad ühes või mitmes osalevas liikmesriigis.

7. MITTEOSALEVATES LIIKMESRIIKIDES ASUVATE KREDIIDIASUTUSTE JÄRELEVALVET KÄSITLEV VASTASTIKUNE KOKKULEPE (kapitalinõuete direktiivi artikli 115 lõige 2)

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 vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 115 lõikele 2.

8. KOOSTÖÖKOHUSTUSED (kapitalinõuete direktiivi artiklid 117 ja 118)

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

9. JÄRELEVALVE SEGAFINANTSVALDUSETTEVÕTJATE ÜLE (kapitalinõuete direktiivi artikli 120 lõige 1)

Seoses järelevalvega segafinantsvaldusettevõtjate üle peab EKP konsolideeritud järelevalvet teostava asutusena asjakohaseks jätta nad kapitalinõuete direktiivi kohaldamisalast välja, tingimusel et nende üle teostatakse eeskätt riskipõhise järelevalve alal finantskonglomeraatide direktiivi alusel samaväärset järelevalvet. Samas peab EKP samuti asjakohaseks kohaldada segafinantsvaldusettevõtjate suhtes kapitalinõuete direktiivi pangandussektorit käsitlevaid sätteid, tingimusel et sektor, kus need ettevõtjad tegutsevad, on kõige olulisem finantssektor. Valik nende

kahe lähenemisviisi vahel tehakse üksikjuhtumil põhineva hinnangu alusel, võttes arvesse asjaomaseid delegeeritud õigusakte.

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

Usaldatavusnõuete kohaldamiseks konsolideeritud alusel võib EKP lisaks pidada vajalikuks nõuda üksikjuhtumi põhiselt finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asutamist osalevas liikmesriigis vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määrusele ja kapitalinõuete direktiivi artikli 127 lõikes 3 sätestatud tingimustele ning võttes arvesse asjaomaseid delegeeritud õigusakte (komisjoni 12. detsembri 2014. aasta rakendusotsus ja mis tahes hilisemad muudatused).

11. 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 otstarbekas võib olla küsida lisateavet, võttes arvesse panga individuaalset olukorda ja sama krediidasutuse esitatud kapitalikava sisu. EKP otsustab kapitalipuhvrite moodustamise tähtaja üksikjuhtumi alusel; üldiselt ei tohiks see tähtaeg siiski olla pikem 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 ettenähtud tähtajaks oma kombineeritud puhvri nõuet. Igal juhul tuleb pärast seda, kui tehakse kindlaks, et nõuet ei täideta, esitada EKP-le kapitalinõuete direktiivi artikli 142 lõikes 1 sätestatud tähtaja jooksul kapitali säilitamise kava.

III osa

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

Selles osas esitatakse EKP üldine seisukoht teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta 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 kriteeriume. Selle osa eesmärk on esitada EKP seisukoht enne kindlate põhimõtete ja kriteeriumide väljatöötamist.

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

1. LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISE ERANDID VASTAVALT KAPITALINÕUETE DIREKTIIVI ARTIKLIS 86 SÄTESTATUD MEETMETELE (kapitalinõuete määruse artikli 8 lõige 5 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõige 2)

EKP kavatseb kasutada kapitalinõuete määruse artikli 8 lõikes 5 sätestatud valikuvõimalust ja võtta seisukoha selle valikuvõimaluse ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõikes 2 sätestatud valikuvõimaluse rakendamise kohta ning kaaluda ühtlasi kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

2. JÄRELEVALVE ALLKONSOLIDEERITUD ALUSEL (kapitalinõuete määruse artikli 11 lõige 5)

EKP on seisukohal, et on kohane nõuda krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kapitalinõuete määruses sätestatud kapitali- ja likviidsusnõuete järgimist allkonsolideeritud tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 11 lõikega 5, 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.

EKP kavatseb jätkata sellekohaste põhimõtete väljatöötamist pärast seda, kui on kehtestatud Euroopa panganduse struktuurireformi raamistik.

3. **PROPORTSIONAALSE KONSOLIDEERIMISE VÄLJAARVAMINE** (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 2)

EKP leiab, et usaldatavusnõuete täitmise tagamiseks tuleb rakendada täielikku konsolideerimist isegi juhul, kui emattevõtja vastutus on piiratud temale kuuluva osaga tütarettevõtja kapitalist ning teised aktsionärid peavad ja on suutelised täitma oma kohustusi, nagu on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 2. EKP kavatseb oma seisukoha läbi vaadata vastavalt kriteeriumidele, mis sätestatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 7 vastu võetavas komisjoni delegeeritud õigusaktis.

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

EKP on seisukohal, et vähemusosaluse puhul eelistatakse võimaluse korral kapitaliosaluse meetodi kasutamist, võttes arvesse ettevõtja kohta kättesaadavat teavet.

EKP võtab samuti arvesse komisjoni delegeeritud määrust, mis võetakse vastu kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 7, et töötada välja täiendavad kriteeriumid selle valikuvõimaluse kasutamiseks.

5. **KONSOLIDEERIMINE OLULISE MÕJU VÕI ÜHISE JUHTIMISE KORRAL** (kapitalinõuete määruse artikli 18 lõige 6)

Kui krediidasutustevaheline seos on loodud olulist mõju kasutades, kuid ilma osaluse või muude kapitaliseosteta, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määruse artikli 18 lõike 6 punktis a, peab EKP seda sarnaseks vähemusosaluse juhtudega ja rakendab seetõttu käesoleva osa punktis 4 kirjeldatud põhimõtteid. Samuti peab EKP kapitalinõuete määruse artikli 18 lõike 6 punktis b sätestatud sama juhtkonna olemasolu sarnaseks tütarettevõtjate juhtudega. Seega tuleb rakendada täielikku konsolideerimist, nagu on sätestatud tütarettevõtjate suhtes kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikes 1 ja täpsustatud eespool seoses kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 2.

EKP kavatseb oma seisukoha läbi vaadata vastavalt kriteeriumidele, mis sätestatakse kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 18 lõikega 7 vastu võetavas komisjoni delegeeritud määruses.

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

EKP kavatseb välja töötada seisukoha kapitalinõuete määruse artikli 24 lõikes 2 sätestatud valikuvõimaluse kasutamise kohta, tuginedes koostöös riiklike pädevate asutustega läbi viidavale mõjuhinnangule.

2. peatükk Omavahendid

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

EKP kavatseb hinnata, kas lubada vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 31 lõikele 1 kaasata ametiasutuste poolt eriolukorras märgitud kapitaliinstrumente pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

2. TÄIENDAVATESSE ESIMISE TASEME OMAVAHENDITESSE VÕI TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE INSTRUMENTIDE TAGASIOSTMINE ENNE VIIIE AASTA MÖÖDUMIST EMITEERIMISE KUUPÄEVAST (kapitalinõuete määruse artikli 78 lõige 4)

EKP kavatseb üksikjuhtumi alusel lubada täiendavate esimese taseme omavahendite või teise taseme omavahendite tagasiostmist enne viie aasta möödumist emiteerimise kuupäevast kapitalinõuete määruse artikli 78 lõikes 4 sätestatud tingimustel ja kaalub täiendavate kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

3. peatükk Kapitalinõuded

1. NÕUDED AVALIKU SEKTORI ASUTUSTE VASTU (kapitalinõuete määruse artikli 116 lõige 4)

EKP kavatseb erandjuhtudel lubada avaliku sektori asutuste vastu olevate nõuete käsitlemist nõuetena keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse vastu, kelle jurisdiktsioonis nad asuvad, kui EKP hinnangul ei ole selliste nõuetega seotud riskide vahel erinevust, kuna keskvalitsus, piirkondlik valitsus või kohalik omavalitsus on andnud sobiva garantii. Selleks kavatseb EKP edastada nõuetele vastavate avaliku sektori asutuste loetelu, tuginedes hinnatud juhtumitele.

2. ELAMU- VÕI ÄRIKINNISVARALE SEATUD HÜPOTEEGIGA TAGATUD RISKIPOSITSIOONIDE RISKIKAALUD JA MAKSEVIIVITUSEST TINGITUD KAHJUMÄÄRAD (kapitalinõuete määruse artikli 124 lõige 2 ja artikli 164 lõige 4)

Osalevate liikmesriikide kinnisvaraturud on erinevate omaduste ja riskitasemetega. Seetõttu tuleb võtta kasutusele ühtsed meetodid, mis võimaldavad EKP-l vajaduse korral kehtestada ühe või mitme liikmesriigi territooriumil asuvale elamu- ja ärikinnisvarale seatud hüpoteekidega täielikult tagatud riskipositsioonidele kõrgemad riskikaalud või kohaldada nende suhtes rangemaid kriteeriume, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 125 lõikes 2 ja artikli 126 lõikes 2.

Kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 164 lõikes 5 sätestatud tingimustega ja artikli 164 lõikes 6 sätestatud regulatiivsete tehniliste standarditega võimaldavad sellised meetodid lisaks kohaldada nõuete suurustega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära kõrgemaid miinimumväärtuseid, kui on sätestatud kapitalinõuete määruse artikli 164 lõikes 4 elamu- ja ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud jaenõuete suhtes, millele liikmesriigi territooriumil asuv keskvalitsus ei ole andnud garantiid.

Neid valikuvõimalusi ei saa täielikult kasutada enne, kui kirjeldatud meetodid on välja töötatud ja komisjon on täpsustanud kapitalinõuete määruse artikli 124 lõikes 2 esitatud tingimusi, võttes vastu kapitalinõuete määruse artikli 124 lõike 4 punktis b nimetatud delegeeritud määruse. Finantsstabiilsust silmas pidades rakendatakse neid valikuvõimalusi ja kaalutusõigust tihedas koostöös makrotasandi usaldatavusjärelevalve asutustega.

Samuti võetakse asjakohaselt arvesse liikmesriigis juba rakendatavaid meetmeid, et tagada järjepidevus piirkondade vahel.

Nende sätetega seotud hindamine viiakse läbi kord aastas.

3. VÕLGNIKU MAKSEVIIVITUS (kapitalinõuete määruse artikli 178 lõike 2 punkt d)

Tähtajaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse kriteeriumi määramiseks kavatses EKP töötada asjakohase komisjoni delegeeritud määruse põhjal välja oma seisukoha 90 päeva jooksul alates delegeeritud määruse avaldamisest Euroopa Liidu Teatajas. Kuni selle seisukoha avaldamiseni kavatses EKP lubada sisereitingu meetodit kohaldavatel krediidasutustel jätkata olulisuse hindamist kooskõlas kehtestatud riikliku raamistikuga.

4. KAUDSE KREDIIDIRISKI KAITSE ANDJATE AKTSEPTEERITAVUS (kapitalinõuete määruse artikkel 201 ja artikli 119 lõige 5)

Selleks et krediidasutused võiksid kohelda kapitalinõuete määruse artikli 201 lõike 1 punktis f määratletud finantseerimisasutusi aktsepteeritud kaudse krediidiriski kaitse andjatena, peab EKP aktsepteeritavateks kapitalinõuete määruses nimetatud finantseerimisasutusi. Muude finantseerimisasutuste aktsepteeritavust hinnatakse üksikjuhtumi alusel, lähtudes kohaldatavate usaldatavusnõuete rangusest. EKP kavatses selleks välja töötada täiendavad kriteeriumid, et täpsustada, milliseid

usaldatavusnõudeid peetakse rangeks võrreldes krediidasutustele kohaldatavate nõuetega.

5. 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 kavatakse EKP kasutada nimetatud artiklites sätestatud mõlemat valikuvõimalust üksikjuhtumi alusel kooskõlas neis artiklites sätestatud tingimustega ning täpsustada kõnealuste valikuvõimaluste kasutamise viisi ja kaaluda täiendavate kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

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

EKP kavatakse määrata kindlaks oma seisukoha ja kaalub kriteeriumide 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.

7. KREDIIVIDÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE RISKIGA SEOTUD KAPITALINÕUDED (kapitalinõuete määruse artikli 382 lõike 4 punkt b)

Seoses kapitalinõuete määruse artikli 382 lõike 4 punktiga b kavatakse EKP pärast ELi pangandussektori struktuurireformi raamistiku kehtestamist hinnata võimalust nõuda krediividäärtuse korrigeerimisega seoses omavahendite nõude kohaldamist struktuurselt eraldatud krediidasutuste vaheliste konsolideerimisgrupi sisetehingute suhtes.

4. peatükk

Riskide kontsentreerumine

1. GRUPISISESTE RISKIPOSITSIOONIDE RISKIDE KONTSENTEERUMISE PIIRMÄÄRAD STRUKTUURIMEETMETE RAKENDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikli 395 lõige 6)

EKP kavatakse pärast Euroopa pangandussektori struktuurireformi raamistiku kehtestamist hinnata, kas ja kuidas kohaldada struktuurimeetmete korral riskide kontsentreerumise piirmäära, mis oleks alla 25%, kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 395 lõikega 6. Seega tuleb liikmesriikidel kohaldada nimetatud artikli sätteid seni, kuni EKP määrab kindlaks ühise lähenemisviisi.

5. peatükk Likviidsus

1. LIKVIIDSETE VAHENDITE VÄLJAVOOL (kapitalinõuete määruse artikli 420 lõige 2 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2)

EKP kavatseb hinnata kohaldatava väljavoolu määra kalibreerimist pärast likviidsusega seotud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames läbiviidud lühiajalist analüüsi.