



Avalik konsultatsioon

põhimõtete kohta, millest lähtutakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide kõlblikuks tunnistamisel usaldatavusjärelevalve eesmärgil

Küsimused ja vastused

- 1 Mis eesmärk on konsultatsioonidokumendis, mis käsitleb põhimõtteid, millest lähtutakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide kõlblikuks tunnistamisel usaldatavusjärelevalve eesmärgil? Mida soovitakse saavutada?

Konsultatsioonidokumendis käsitletakse EKP lähenemisviisi seoses kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 kohaldamisega¹. Selle eesmärk on kooskõlas kõnealuse määrusega tagada krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide hindamisel kohaldatavate järelevalvepõhimõtete ühtsus, tõhusus ja läbipaistvus ühtse järelevalvemehhanismi raames.

- 2 Kas konsultatsioonidokumendiga kehtestatakse uued nõuded?

Konsultatsioonidokumendis sätestatakse, kuidas EKP hindab krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide ja nende liikmete vastavust kapitalinõuete määruses ettenähtud tingimustele. Hindamine toimub selleks, et anda konkreetsetele krediidasutustele luba loobuda kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 1 esitatud nõuete kohaldamisest riskipositsioonide suhtes, mis on seotud vastaspooltega, kellega kuulatakse samasse kaitseskeemi, ning määrata nende riskipositsioonide riskikaaluks 0% (kapitalinõuete määruse artikli 113 lõige 7). Hindamiskriteeriumitega ei kehtestata uusi regulatiivseid nõudeid ja neid ei tohiks käsitada õiguslikult siduvate eeskirjadena. Pigem annavad kriteeriumid suuniseid selle kohta, kuidas EKP hindab taotlusi õigusnõuete kontekstis laiemalt. EKP lõplik otsus taolise loa andmise kohta tehakse üksikjuhtumi alusel ning see põhineb kapitalinõuete määruse tingimuste ja hindamiskriteeriumitega hõlmatud üksikasjade põhjalikul uurimisel, kaitseskeemi kuuluvate krediidasutuste pideva järelevalve raames kogutud lisateabel ning horisontaalsetel võrdlustel muude olemasolevate kaitseskeemidega.

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

3 Kas see mõjutab lubasid, mis on juba varem antud olemasolevate kaitseskeemide liikmetele?

Konsultatsioonidokumendi koostamisel peeti eelkõige silmas potentsiaalseid uusi taotlusi kaitseskeemidesse kuuluvatelt krediidasutustelt. Hindamiskriteeriume kasutavad ühised järelevalverühmad, kui nad hindavad kaitseskeemidesse kuuluvate oluliste krediidasutuste taotlusi. Seega ei mõjuta konsultatsioonidokument otseselt lubasid, mis on olemasolevate kaitseskeemide liikmetele juba antud. Sellest hoolimata on EKP kui järelevalveasutuse ülesanne jälgida olemasolevaid kaitseskeeme, kelle liikmete hulka kuulub olulisi krediidasutusi. Kaitseskeemide struktuuriliste muutuste korral või kahtluse korral, et ei täideta kapitalinõuete määruses sätestatud tingimusi, võib kaaluda uue hindamise läbiviimist.

4 Kuidas käsitletakse kaitseskeeme, kuhu kuuluvad nii olulised kui ka vähem olulised krediidasutused?

EKP vastutab ühtse järelevalvemehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest. Järelevalveülesandeid täites peaks EKP tagama ühtse järelevalvemehhanismi raames järelevalvetulemuste järjepidevuse. Selleks et tugevdada järelevalvetegevuse ühtlustamist ning luua võrdsed tingimused kaitseskeemidele ja nende liikmetele, kasutavad nii EKP kui ka riiklikud pädevad asutused kaitseskeemide kõlblikkuse hindamisel ja nende pideval jälgimisel sarnast lähenemisviisi.

5 Otsused loa andmise kohta kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 tähenduses tehakse üksikjuhtumi alusel. Kuidas vältida ebaproportsionaalset koormust suure liikmete arvuga kaitseskeemidele?

Pädeva asutuse otsus loa andmise kohta kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 tähenduses tehakse konkreetse krediidasutuse suhtes. Osa hindamisest võidakse aga läbi viia kaitseskeemi kui terviku tasandil. Lisaks peaksid kaitseskeemi liikmed suhtluseks pädevate asutustega (EKP ja riiklikud pädevad asutused) määrama ühtse kontaktpunkti, mis hõlbustaks teabevahetust nii seoses esialgse hindamise kui ka järelevalvetegevusega.

6 Millist kasu saadakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi kõlblikuks tunnistamisest usaldatavusjärelevalve eesmärgil?

Kui kaitseskeem on usaldatavusjärelevalve eesmärgil kõlblikuks tunnistatud, käsitletakse selle liikmeid mõneti sarnaselt konsolideeritud pangagrupi üksustega,

säilitades samal ajal nende sõltumatuse ja autonoomsuse. See tähendab, et neil ei pea olema kapitali kaitseskeemide teiste liikmetega seotud riskipositsioonide katmiseks, kuna nende riskikaaluks saab määrata 0%. Samuti ei kuulu kaitseskeemide teiste liikmetega seotud riskipositsioonid suure riskide kontsentreerumisega seotud korra reguleerimisalasse. Pärast seda, kui kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikega 7 on luba antud, võidakse lubada ka muude erandite kohaldamist. Nendeks on: i) vabastus mahaarvamisest omavahenditesse kuuluvate instrumentide hulgast vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikele 3; ii) loa andmine likviidsuserandi kasutamiseks vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 8 lõikele 4; ning iii) vahendite madalamate väljavoolu ja kõrgemate sissevoolu protsendimäärade kohaldamine likviidsuskattenõude arvutamise jaoks (kapitalinõuete määruse artikli 422 lõige 8 ja artikli 425 lõige 4 koostoimes likviidsuskattenõude delegeeritud õigusakti artiklitega 29 ja 34²)³.

7 Millistele põhikriteeriumitele peavad krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid ning nende liikmed vastama, et nad tunnistataks usaldatavusjärelevalve eesmärgil kõlblikuks?

Konsultatsioonidokumendis tuuakse välja, kuidas EKP hindab krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide ning nende liikmete vastavust kapitalinõuete määruses sätestatud tingimustele seoses loa andmisega artikli 113 lõike 7 tähenduses. Hindamise käigus peab kaitseskeem tõendama, et on võimeline oma liikmeid õigeaegselt toetama. Selleks on vaja liikmete toetamisel näidata finantstugevust ja selget pühendumust. Ka otsustusprotsess peab võimaldama õigeaegset sekkumist. Lisaks peavad kaitseskeemis olema piisavad süsteemid oma liikmete ja nende riskiolukorra jälgimiseks.

8 Kuidas korraldatakse krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide järelevalve? Mis roll on selles EKP-I ja riiklikel pädevatel asutustel?

EKP ja asjaomane riiklik pädev asutus jälgivad korrapäraselt krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeeme, mille liikmetele on antud luba kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 tähenduses. Järelevalve käigus kontrollitakse eelkõige kaitseskeemide süsteemide pädevust riskipositsioonide jälgimisel ja tuvastamisel, kuid see hõlmab ka kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 sätestatud tingimuste täitmise pidevat kontrollimist. Järelevalvetegevust korraldavad nii EKP kui ka asjaomane riiklik pädev asutus, kes vastutab kaitseskeemi liikmete otsese

² Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL), millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskattekorrajaga.

³ EKP lähenemisviis seoses valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kohaldamisega on kindlaks määratud liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse juhendi eelnõuga, mis avaldati avalikuks konsultatsiooniks 11. novembril 2015.

järelevalve eest. EKP koordineerib järelevalvet ja toetab seda, tagades, et krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemide kõlblikkuse hindamise kriteeriume ja nendega seotud erandite kasutamise lubasid kohaldatakse järjepidevalt kogu ühtses järelevalvemehhanismis. Samuti annab EKP ülevaate olemasolevate kaitseskeemide horisontaalsest võrdlusest.