



EUROOPA KESKPANK

EUROSÜSTEEM

ET

ECB-PUBLIC

EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) YYYY/XX,

xx. xxxxx 2016,

**riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes liidu õiguses sätestatud
valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta**

(EKP/2016/[XX])

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga¹, eelkõige selle artikli 6 lõiget 1 ja artikli 6 lõike 5 punkte a ja c,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpank (EKP) vastutab ühtse järelevalvemehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest. EKP teostab järelevalvet süsteemi toimimise üle, et tagada kõrgete järelevalvestandardite ühetaoline kohaldamine ja järelevalvetulemuste sidusus osalevates liikmesriikides. EKP võib riiklikele pädevatele asutustele anda suuniseid järelevalveülesannete teostamiseks ja järelevalveotsuste tegemiseks.
- (2) Määruse (EL) nr 1024/2013 ja Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17)² kohaselt peab EKP tagama usaldatavusnõuete ühetaolise kohaldamise osalevate liikmesriikide krediidasutuste suhtes.
- (3) Pädeva asutusena määruse (EL) nr 1024/2013 tähenduses on EKP vastavalt Euroopa Keskpanga määrusele (EL) 2016/445³ kasutanud oluliseks liigitatud krediidasutuste suhtes liidu õiguses sätestatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigusi.
- (4) Kuigi riiklike pädevate asutuste ülesanne on asjakohaste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamine eelkõige vähem oluliste krediidasutuste suhtes, võimaldab EKP üldine

* Numbri määrab Euroopa Liidu Väljaannete Talitus, kui suunis avaldatakse *Euroopa Liidu Teatajas*.

¹ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

² Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

³ Euroopa Keskpanga 14. märtsi 2016. aasta määrus (EL) 2016/445 liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) (ELT L 78, 24.3.2016, lk 60).

- järelevalvepädevus ühtse järelevalvemehhanismi raames valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse ühetaolise kasutamise edendamist kohastel juhtudel nii oluliste kui vähem oluliste krediidasutuste suhtes. See tagab, et a) osalevate liikmesriikide krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet rakendatakse ühtselt ja tõhusalt, b) finantsteenuste ühtset reeglistikku kohaldatakse osalevate liikmesriikide krediidasutuste suhtes ühetaoliselt ning c) kõikide krediidasutuste suhtes kohaldatakse kõrgeima kvaliteediga järelevalvet.
- (5) Proportsionaalsuse printsiibi järgimiseks järelevalvestandardite ühetaolisel kohaldamisel oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste suhtes on EKP määratlenud määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) kohaselt EKP-le antud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste hulgas sellised valikuvõimalused ja kaalutusõigused, mida riiklikud pädevad asutused peaksid samal moel kasutama vähem oluliste krediidasutuste järelevalvel.
- (6) Pädevatele asutustele antud valikuvõimalused ja kaalutusõigus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013⁴ artikli 89 lõikes 3, artikli 178 lõike 1 punktis b ja artikli 282 lõikes 6 sätestatud omavahendite ja kapitalinõuete osas ning sama määruse artikli 471 lõikes 1 ja artikli 478 lõike 3 punktides a ja b sätestatud üleminekusätete osas mõjutavad vähem oluliste krediidasutuste kohustuslike omavahendite ja kapitalimäärade taset ja kvaliteeti. Asjaomaste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse usaldusväärne ja ühetaoline kohaldamine on vajalik mitmel põhjusel. See tagab, et a) finantssektoriväliste oluliste osalustega seonduvad riskid on piisavalt arvesse võetud, b) maksejõuetuse määratlust kasutatakse omavahendite nõuete adekvaatsuse ja võrreldavuse osas ühetaoliselt ning c) omavahendite nõuded mittelineaarse riskiprofiiliga tehingutele või makseosadele ja võlainstrumentide tehingutele, mille puhul krediidasutus ei saa määratleda deltat või modifitseeritud kestust, arvutatakse usaldusväärset viisil. Kindlustusandjates omatavate omakapitaliosaluste ja edasilükkunud tulumaksuvara mahaarvamistega seonduvate üleminekusätete ühtlustatud kohaldamine tagab määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud regulatiivse kapitali rangema määratluse rakendamise osalevate liikmesriikide krediidasutustes mõistliku ajaperioodi jooksul.
- (7) Valikuvõimalusi ja kaalutusõigust määruse (EL) nr 575/2013 artikli 395 lõikes 1 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmääradest vabastamisel tuleks ühetaoliselt kohaldada nii oluliste kui vähem oluliste krediidasutuste osas, et tagada osalevate liikmesriikide krediidasutustele võrdsed võimalused, piirata konkreetsetest riskipositsioonidest tulenevat kontsentratsiooniriski ning tagada ühetaoliste miinimumstandardite kohaldamine ühtse järelevalvemehhanismi raames määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimustele vastavuse hindamisel. Eelkõige tuleks piirata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõigetes 1, 3 ja 6 määratletud pandikirjadest tulenevat kontsentratsiooniriski ning liikmesriikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsustega seotud või nende poolt tagatud riskipositsioone, kui asjaomastele nõuetele määratakse 20%-ne riskikaal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükile. Grupisiseste riskipositsioonide osas, sealhulgas mis tahes osaluste puhul, tuleb tagada, et otsus asjaomaste riskipositsioonide vabastamiseks riskide kontsentreerumise piirmääradest põhineks põhjalikul hinnangul vastavalt

⁴ 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).

määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) I lisa sätetele. Hinnangu andmisel selle kohta, kas piirkondliku või üleriigilise krediidasutusega, millega krediidasutus on vastavalt õigusaktidele või põhikirjale ühisesse võrku ühendatud ning mis vastutab nende sätete kohaselt võrgusiseste kliiringtehingute sooritamise eest, seotud riskipositsioon, sealhulgas mis tahes osalus, vastab määruse (EL) 2016/445 II lisa sätetatud riskide kontsentreerumise piirmäärast vabastamise tingimustele, tuleks kohaldada ühtseid kriteeriume. Seejuures tuleks tagada, et võrgustikku kuuluvaid olulisi ja vähem olulisi krediidasutusi koheldakse ühetaoliselt. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 2 sätetatud valikuvõimaluse kasutamine vastavalt käesolevale suunisele peaks olema lubatud vaid juhul, kui asjaomane liikmesriik ei ole kasutanud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 493 lõikes 3 sätetatud valikuvõimalust.

- (8) Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61⁵ artikli 24 lõigetes 4 ja 5 sätetatud pädevate asutuste valikuvõimalused ja kaalutusõigus hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste väljavoolude arvutamiseks likviidsuskatte nõude arvutamisel peaksid olema ühetaolised nii olulistele kui vähem olulistele krediidasutustele, et tagada sama hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud krediidasutuste võrdne kohtlemine,

ON VÕTNUD VASTU KÄESOLEVA SUUNISE:

I PEATÜKK

ÜLDSÄTTED

Artikkel 1

Reguleerimisese ja -ala

Käesolevas suunises määratletakse usaldatavusnõudeid käsitleva liidu õiguse kohaselt pädevatele asutustele antavad üldkohaldatavad valikuvõimalused ja kaalutusõigus, mille kasutamine riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes on täielikult ühtlustatud määruses (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) sätetatud EKP asjakohaste valikuvõimaluste ja kaalutusõigusega.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas suunises kasutatakse mõisteid määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 4, määruse (EL) nr 1024/2013 artiklis 2, määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklis 2 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 3 määratletud tähenduses.

⁵ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2015/61, 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).

*II PEATÜKK***VALIKUVÕIMALUSTE JA KAALUTLUSÕIGUSE KASUTAMINE VÄHEM OLULISTE
KREDIIDIASUTUSTE SUHTES NING NENDE TÄIELIK ÜHTLUSTAMINE OLULISTELE
KREDIIDIASUTUSTELE KOHALDATAVA ÕIGUSEGA***I JAGU****Omavahendid****Artikkel 3***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõige 3: riskikaal ja finantssektoriväliste oluliste osaluste keeld**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõikes 3 sätestatud riskikaalu ja finantssektoriväliste oluliste osaluste keeluga seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 3.

*II JAGU****KAPITALINÕUDED****Artikkel 4***Määruse (EL) 575/2013 artikli 178 lõike 1 punkt b: võlgniku makseviivitus**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 punktis b sätestatud võlgniku makseviivitusega seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 4.

*Artikkel 5***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõige 6: maandatud positsioonide kogumid**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõikes 6 sätestatud maandatud positsioonide kogumitega seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 5.

*III JAGU****Riskide kontsentreerumine****Artikkel 6***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõige 2: vabastused**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 2 sätestatud vabastustega seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 9 ning asjaomaste lisadega.

*IV JAGU***Likviidsus***Artikkel 7***Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5: stabiilsetest jaehoiustest tulenevad vahendite väljavoolud**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigetes 4 ja 5 sätestatud stabiilsetest jaehoiustest tulenevate vahendite väljavooludega seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 13.

*V JAGU***Määruse (EL) nr 575/2013 üleminekusätted***Artikkel 8***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõige 1: kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõikes 1 sätestatud kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatava erandiga seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 16.

*Artikkel 9***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 3 punktid a ja b: esimese taseme põhiomavahendite kirjete mahaarvamisel kohaldatavad ettenähtud osad oluliste investeeringute puhul finantssektori ettevõtjas ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul**

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 3 punktides a ja b sätestatud kaalutusõigust, mis puudutab esimese taseme põhiomavahendite kirjete mahaarvamisel kohaldatavaid ettenähtud osi oluliste investeeringute puhul finantssektori ettevõtjas ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, vähem oluliste krediidasutuste suhtes kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 19.

III PEATÜKK
LÖPPSÄTTED

Artikkel 10

Jõustumine ja rakendamine

1. Suunis jõustub päeval, mil sellest riiklikele pädevatele asutustele teatatakse.
2. Riiklikud pädevad asutused peavad käesolevat suunist järgima alates 1. jaanuarist 2018, välja arvatud [artikkel 7], mida peab järgima alates 1. jaanuarist 2019.

Artikkel 11

Adressaadid

Käesolev suunis on adresseeritud osalevate liikmesriikide keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, xx. xxxx 2016

EKP nõukogu nimel

EKP president

Mario DRAGHI