



EUROOPA KESKPANK
PANGANDUSJÄRELEVALVE

EKP juhend liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta

BANKENTOEZICHT

Märts 2016

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 kapitalinõuete määrides 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	24
5. peatükk Likviidsus	24
6. peatükk Kapitalinõuete ja aruandluse üleminekusätted	33
7. peatükk Krediidiasutuse tegevuse alustamise üldtingimused	34
8. peatükk Oluliste osaluste kavandatava omandamise hindamise ajakava	34
9. peatükk Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	35
III osa EKP üldine seisukoht kapitalinõuete määrides ja direktiivis sätestatud teatavate valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamise kohta, kui tuleb võtta täiendavaid meetmeid või anda hinnang	39
1. peatükk Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	39
2. peatükk Omavahendid	41
3. peatükk Kapitalinõuded	41
4. peatükk Riskide kontsentreerumine	43
5. peatükk Likviidsus	44

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 rakendamisele. 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 üldised aspektid, 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 direktiivis ning nõukogu määruses (EL) nr 1024/2013 (ühtse järelevalvemehhanismi määrus)³

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).

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

määratletud tähendus, välja arvatud juhul, kui mõiste on juhendis konkreetselt määratletud kasutamiseks ainult selle juhendis.

5. Viiteid kapitalinõuete direktiivile ja 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 24. märtsil 2016 avaldatud tagasiside aruandes. EKP võttis oma hinnangus arvesse ka valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendamise 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 poliitikavalikutes 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 konkreetsel juhtudel esineb siiski suunistest kõrvalekaldumist õigustavaid tegureid, on EKP-l õigus teha selgete ja piisavate põhjenduste esitamisel selles juhendis sätestatud üldistest põhimõtetest erinev otsus. Erineva otsuse põhjendus peab olema kooskõlas ka liidu õiguse üldpõhimõtetega, eelkõige järelevalve alla kuuluvate üksuste võrdse kohtlemise, proportsionaalsuse ja õiguspärase ootuse põhimõttega. See on kooskõlas Euroopa Liidu Kohtu väljakujunenud kohtupraktikaga, milles sellised asutusesisesed suunised

nagu 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 riigisiseste õigusaktide kohaldamist, juhul kui nendes riigisisestes 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 Keskpank rakendab neid juba määruse (EL) 2016/445 alusel.

⁴ Vt selle kohta 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 kapitalinõuete määruses ja kapitalinõuete direktiivis sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel

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

1. peatükk

Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

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

EKP võtab hindamisel arvesse järgmisi tegureid.

- **Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõige 1, mis käsitleb 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 krediitiasutuste suhtes kohaldatava liikviidsuskatte 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 juhtimiskeskused 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) erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
 - (vii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale ja
 - (viii) COREPi konsolideerimisgrupi maksevõime vorm (komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014⁷ I 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) krediitiasutused ja investeerimisühingud järgivad kapitalinõuete direktiivi VII jaotise 2. peatükki rakendavaid riigisisesid 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 krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

- (ii) emaettevõtja järelevalvealane läbivaatamine ja hindamine näitab, et tema rakendatud korrad, strateegiad, protsessid ja mehhanismid tagavad tütaretevõtjate usaldusväärse juhtimise;
 - (iii) erand ei avalda ebaproportsionaalset negatiivset mõju kriisilahenduse kavale;
 - (iv) tütaretevõtja 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 tütaretevõtjate 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 tütaretevõtjat, kavatseb EKP arvesse võtta seda, kas:
- (i) emaettevõtja kõrgem juhtkond on piisavalt kaasatud tütaretevõtja strateegiliste otsuste tegemisse, riskivalmiduse kindlaksmääramisse ja riskijuhtimisse;
 - (ii) tütaretevõtja ja emaettevõtja riskijuhtimis- ja vastavuskontrolliüksused teevad täielikku koostööd (nt emaettevõtja kontrolliüksus pääseb hõlpsasti juurde kogu tütaretevõtja vajalikule teabele);
 - (iii) tütaretevõtja ja emaettevõtja infosüsteemid on integreeritud või vähemalt täielikult kooskõlla viidud;
 - (iv) tütaretevõtja, kelle suhtes kohaldatakse erandit, järgib konsolideerimisgrupi riskijuhtimispoliitikat ja riskivalmiduse raamistikku (eelkõige piirnormide süsteemi);
 - (v) emaettevõtja järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel ei tuvastata puudusi sisejuhtimise ega riskijuhtimise valdkonnas.
- (4) Hinnates vastavust artikli 7 lõike 1 punktis d sätestatud nõudele, milles nähakse ette, et emaettevõtjale kuulub enam kui 50% tütaretevõtja aktsiate või osadega seotud hääleõigustest või emaettevõtjal on õigus määrata ametisse või vabastada ametist enamik tütaretevõtja juhtorgani liikmetest, kavatseb EKP kontrollida, kas:
- (i) on olemas kokkuleppeid, mis takistavad emaettevõtjat kehtestamast vajalikke meetmeid eesmärgiga juhtida konsolideerimisgruppi usaldatavusnõuetega vastavuse suunas.

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

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

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 lõigega 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 tütaretevõtjate omavahendid on piisavad emaettevõtjale erandi kasutamise loa andmiseks (st erandi kasutamise luba ei tohiks olla õigustatud kolmandatest riikidest pärinevate ressursside alusel, välja arvatud juhul, kui EL on ametlikult tunnustanud kolmanda riigi võrdväärset ja puuduvad muud takistused);
- (ii) konsolideeritud tütaretevõtja 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**

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

- (i) emaettevõtja tegevjuhi allkirjaga ja juhtorgani heakskiidetud kiri, milles kinnitatakse, et järelevalve alla kuuluv oluline konsolideerimisgrupp vastab kõikidele kapitalinõuete määruse artiklis 7 sätestatud erandi(te) kohaldamise tingimustele;
- (ii) sõltumatu kolmanda isiku või emaettevõtja õigusosakonna koostatud ja emaettevõtja juhtorgani heakskiidetud õiguslik arvamus, milles tõendatakse, et emaettevõtjal puuduvad kohaldatavatest õigus- või haldusaktidest (sh maksualased õigusaktid) või õiguslikult siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;

⁹ Arvesse ei võeta näiteks „vähese tähtsuse“ kriteeriumi.

- (iii) kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2014/59/EL krediidasutuse või investeerimisühingu koostatud hinnang, mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
- (iv) 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 heaks kiitnud üldkoosolek ja mida nimetatakse konsolideeritud finantsaruannete lisas. Krediidasutus võib garantii asemel esitada tõendi, mis kinnitab tütarettevõtjaga seotud riskide vähest tähtsust;
- (v) nende üksuste loetelu, kelle suhtes taotletakse erandi kohaldamist;
- (vi) krediidasutuse rahaliste raskuste korral rakendatavate rahastamiskokkulepete toimimise kirjeldus, sealhulgas teave selle kohta, kuidas need kokkulepped tagavad rahalised vahendid, mis on a) soovi korral kättesaadavad ja b) vabalt ülekantavad;
- (vii) emaettevõtja ja teis(t)e erandit taotleva(te) asutus(t)e tegevjuhtide allkirjaga ning juhtorganite heakskiidetud avaldus, milles kinnitatakse, et emaettevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;
- (viii) 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;
- (ix) 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;
- (x) tütarettevõtja aktsiate või osadega seotud hääleõiguste struktuur;
- (xi) kokkulepped, mis annavad emaettevõtjale õiguse määrata ametisse või vabastada ametist enamiku tütarettevõtja juhtorgani liikmetest.

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

Kapitalinõuete määruse artikli 7 lõike 3 alusel erandi kohaldamist taotlevad krediidasutused peavad esitama EKP-le (*mutatis mutandis*) eespool punktides i, ii, iv, vi, vii ja viii nimetatud dokumendid. EMP-välistes riikides asutatud tütarettevõtjate puhul peavad krediidasutused esitama lisaks nimetatud dokumentidele nende tütarettevõtjate üle usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet teostava kolmanda riigi

pädeva asutuse kirjaliku kinnituse, et asjaomasel tütaretevõtjal puuduvad praktilised takistused omavahendite ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks erandit taotlevale emaretevõtjale.

4. ERANDID LIKVIIDSUSNÕUETE KOHALDAMISEL (kapitalinõuete määruse artikkel 8)

Sarnast lähenemisviisi kavatakse rakendada likviidsusnõuetega seotud erandite kohaldamisel krediidasutuse ja tema kõigi tütaretevõtjate või neist mõne suhtes nii riigi kui ka riikidevahelisel tasandil, tingimusega et on täidetud kapitalinõuete määruse artiklis 8 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 2 lõikes 2 sätestatud tingimused. EKP kavatakse siiski välistada nende erandite alt aruandlusnõuded (st aruandlusnõuded jäävad kehtima); kõnealune erand võidakse teha emaretevõtjaga 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 neil esitada järgmine teave.

- (1) Seoses artikli 8 lõike 1 punktis a sätestatud nõudega, milles nähakse ette, et emaretevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing täidab konsolideeritud alusel või tütaretevõtjast 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 asutuses on tagatud piisaval tasemel likviidsuse juhtimine ja kontroll (viimasel kahe aasta jooksul). 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 emaretevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing kontrollib

konsolideeritud alusel või tütaretevõtjast 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, peaks 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, peaks 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 ühepoolselt 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);

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

- (ii) kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2014/59/EL¹¹ krediidiasutuse koostatud hinnangu, millest nähtub praeguste või prognoositavate oluliste praktiliste või õiguslike takistuste puudumine ja mis kinnitab, et erandi kasutamise luba on võetud nõuetekohaselt arvesse finantsseisundi taastamise kavas ja konsolideerimisgrupi finantstoetuse lepingus (kui see on sõlmitud);
- (iii) asjaomase riikliku pädeva asutuse kinnituse, et kohaldatavad riigisisesed likviidsussätted ei sisalda olulisi praktilisi ega õiguslikke takistusi lepingu täitmisele.

- **Erandid riikidevahelisel tasandil**

Erandi taotlemisel artikli 8 alusel mitmes liikmesriigis asutatud krediidiasutuste 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 likviidsusriski 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 krediidiasutuse likviidsuse juhtimise 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 emattevõtja tasemel nõutavate kõrgekvaliteediliste likviidsete varade protsent;

¹¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

¹² Seda nõuet kohaldatakse tütarettevõtjate suhtes, kes vastavad üksikettevõtjana vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 50, 56, 61 või 65 sätestatud arvilisele künnisele. Kui liikmesriigis on asutatud mitu tütarettevõtjat, kuid ükski neist ei vasta üksikettevõtjana nende arvilistele künnistele, tuleks seda tingimust kohaldada ka siis, kui kõik selles liikmesriigis asutatud üksused vastavad kas emattevõtja konsolideeritud seisundi alusel selles liikmesriigis või selles liikmesriigis asutatud kõikide ühe ELi emattevõtja tütarettevõtjate koondseisundi alusel vähemalt ühele ühtse järelevalvemehhanismi raammääruse artiklis 50, 56 või 61 sätestatud arvilisele künnisele.

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

- (b) 75% kõrgekvaliteediliste likviidsete varade tasemest, mis on nõutav täielikult rakendatud likviidsuskattekindaja 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 arvesse järelevalvelaseid kogemusi ning pangandusliidus sisse seatud institutsiooniliste mehhanismide arengut, et tagada piiriüleste grupisisesete 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 riigisisesed õigusnormid, millega kehtestatakse rangemad parameetrid, rakendatakse tüdarettevõtjate ja kõrgeima tasandi konsolideeritud üksuse asukohariikides kohaldatutest likviidsuskattekindaja kõrgeimat nõutud taset, kui see on riigisisesega lubatud.

- (4) Selleks et hinnata artikli 8 lõike 3 punkti f alusel kohaldatava erandi tagajärgest 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 käsitleb tõendina õigusaktis sätestatud kriteeriumide täitmise kohta:

- (i) panga tegevjuhi 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 kavatakse erandit kohaldada;
- (iii) nende nõuete täpne kirjeldus, mille puhul krediidasutus taotleb erandi tegemist.

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

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

Hindamisel kohaldatakse eespool 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 tütarettevõtjate suhtes, kes asuvad samas liikmesriigis ja kelle olulised nõuded või kohustused on seotud sama emaettevõtjaga. EKP teeb asjakohase hindamise üksikjuhtumi alusel, tuginedes peale muude aspektide ka sellele, kas allkonsolideeritud omavahendid on piisavad, et tagada 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 ja 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 juhtnõörid tagavad seotud krediidasutuste vastavuse õigusaktide ja põhimääruste nõuetele, pidades silmas konsolideerimisgrupi usaldusväarsust;
 - (ii) keskasutuse juhtnõörid hõlmavad vähemalt Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) 18. novembri 2010. aasta suunistes loetletud eesmäärke.

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

Artikli 10 lõikes 2 osutatud teise tingimuse hindamiseks peab krediidasutus lisaks 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 määrusega kui ka Baseli pangandusjärelevalve komitee standarditega:

- (i) enamusosaluse või -kontrolliga üksustega seoses ainult selliste üksuste puhul, mille 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.

¹⁴ Baseli pangandusjärelevalve komitee raamistiku „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ (nn Basel II) punkt 26: „Mõnikord võib olla praktiline või soovitatav konsolideerida teatavad väärtpaberid või muud reguleeritud finantsüksused. See on nii ainult siis, kui sellised osalused omandatakse varem sõlmitud lepingutest tuleneva võla 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 vastutavatel 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).

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

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

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

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

- (1) Kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunktis iv nähakse ette kohustus tõendada krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitsteskeemi 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 kaitsteskeemi 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 laiendatud agregeeritud arvestuse kohta tuleb esitada vähemalt kaks korda aastas;
 - (ii) teave konsolideeritud bilansi või laiendatud agregeeritud arvestuse kohta peab olema kooskõlas määrusega (EL) 2015/534 (EKP/2015/13)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 finantsteabe andmepunktide kohta (määruse (EL) 2015/534 (EKP/2015/13) IV lisa). Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemidel tuleb esitada ainult finantsteabe andmepunktid, mille on pidanud individuaalselt esitama kõik kaitseskeemi liikmed.
 - (iii) Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, millele on antud luba kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 3 enne käesoleva seisukoha heakskiitmist, peavad esitama käesolevas lõikes sätestatud aruandlusnõuetele vastavad aruanded esimest korda 30. juuniks 2017. Kuni selle ajani peavad krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid jätkama finantsaruannete esitamist riiklike pädevate asutuste sätestatud kehtivate aruandlusnõuete kohaselt.
- (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

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).

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 krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete vahel tuleb konsolideerimise/agregeerimise raames elimineerida;
 - (ii) krediitiasutuste 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 krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatud andmete suhtes asjakohast kvaliteedikontrolli ning vaatama korrapäraste ajavahemike järel läbi oma IT-süsteemid, mida kasutatakse konsolideeritud aruannete koostamiseks;
 - (iv) aruanded tuleb esitada vähemalt kord kvartalis;
 - (v) aruannete esitamises tuleb kasutada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisas toodud COREPi vorme. Omavahendite ja omavahendite nõuete aruandlus laiendatud agregeeritud arvestuse alusel peab tuginema krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete esitatud aruannetel omavahendite ja omavahendite nõuete kohta.
 - (vi) Krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid, kellele on antud luba kooskõlas kapitalinõuete määruse artikli 49 lõikega 3 enne käesoleva juhendi jõustumist ja kes ei pea veel esitama COREPi vorme ettenähtud sagedusega, peavad esitama käesolevas lõikes sätestatud aruandlusnõuetele vastavad aruanded esimest korda 30. juuniks 2017.
- (4) Määrates kapitalinõuete määruse artikli 49 lõike 3 punkti a alapunkti v kohaselt kindlaks, kas krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi raames nõutakse selliste ühistu liikmete või juriidiliste isikute võlgnetava intressi mahaarvamist, kes ei ole krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed, ei nõua EKP kõnealust mahaarvamist, tingimusel et arvutusest elimineeritakse omavahendite arvutamiseks aktsepteeritavate elementide mitmekordne kasutamine, samuti mistahes lubamatu omavahendite loomine krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmete ja vähemusaktsionäri vahel, kui viimase puhul on tegemist krediitiasutuse või investeerimisühinguga. EKP võtab arvesse järgmist:
- (i) millises ulatuses võetakse omavahendite arvutamisel konsolideeritud/agregeeritud tasandil arvesse vähemusosalusi, mida omavad krediitiasutused, kes ei ole krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed;

- (ii) kas vähemusosalusi võetakse kaudselt arvesse vähemusosalusi omavate krediidasutuste koguomavahendites;
- (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 kavatseb 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 tegurite hindamist:

- (i) kas krediidasutus täidab 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, HOIUASUTUSED, 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 tingimusel, et on täidetud komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014 artiklites 10 ja 11 sätestatud tingimused. EKP võtab eelkõige arvesse järgmisi aspekte:

- (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 võib pidada asjakohaseks kohaldada kapitalinõuete määruse artikli 84 lõiget 1 krediitiasutuse emaaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja suhtes, eesmärgiga tagada, et regulatiivses kapitalis võetakse arvesse ainult seda osa konsolideeritud omavahenditest, mis on kohe kättesaadav kahjude katmiseks emaaettevõtja 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 kavatseb 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 investeerimisühingute või keskvalitsuste ja keskpankade vastu olevate nõuete puhul sisemisi makseviivitusest tingitud kahjumäärasid ja sisemisi ümberhindlustegureid, peab EKP asjakohaseks nõuda kapitalinõuete määruse artikli 162 lõike 1 esimeses lõigus kindlaksmääratud lõpptähtaja (M) kasutamist ja mitte lubada kasutada artikli 162 lõikes 2 sätestatud lõpptähtaega.

5. ANDMETE KOGUMINE (kapitalinõuete määruse artikkel 179)

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

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

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

7. RISKI OLULISE OSA ÜLEKANDMINE (kapitalinõuete määruse artikli 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 väärtpaberistamise kohta ja artikli 244 lõikes 2 sünteetilise väärtpaberistamise 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 kauplemissuhte riskipositsioonide 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 erandjuhtudel 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% krediidasutuse 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 krediidasutus ei täida või eeldab, et ta ei täida seoses stabiilse netorahastamise kordajaga stressiolukorras kapitalinõuete määruse artikli 413 lõikes 1 sätestatud üldist kohustust. EKP ei kavatse siiski lubada aru anda harvemini (kui iga päev) ja pikema tähtajaga (kui iga tööpäeva lõpuks), kui krediidasutus ei täida või eeldab, et ta ei täida seoses likviidsuskatte kordajaga kapitalinõuete määruse artikli 412 lõikes 1 sätestatud kohustust.

EKP märgib, et krediidasutustelt eeldatakse üldiselt likviidsuskatte ja stabiilse netorahastamise kordajaga seotud aruandlusnõuete täitmist igal ajal. Lisaks nendele nõuetele kaalub EKP likviidsuskriisi korral täiendavate aruandlusnõuete kehtestamist oluliste krediidasutuste suhtes vastavalt ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 16 lõike 2 punktile j.

4. GRUPISISENE LIKVIIDSUSE VÄLJAVOOL (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29)

EKP on seisukohal, et krediidasutuste grupisisese vahendite väljavoolu suhtes võib üksikjuhtumil põhineva hindamise alusel kohaldada erinevat kohtlemist vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 422 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklile 29. 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 krediidasutuste suhtes.

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

- (i) Selleks et hinnata, kas on põhjust eeldada järgmise 30 päeva jooksul väiksemat väljavoolu isegi idiosünkraatilise ja kogu turgu hõlmava stressiolukorra kombineeritud stsenaariumi korral, tuleb EKP-le tõendada, et tühistamisklauslid lepingute kohta sisaldavad vähemalt kuuekuulist etteteatamistähtaega;
- (ii) Kui krediidi- või likviidsuslimitide suhtes kohaldatakse madalamat vahendite väljavoolu määra, tuleb selle hindamiseks, kas krediidi- või likviidsuslimiidi saaja kohaldab vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat sissevoolu, EKP-le tõendada, et asjaomasest limiidist potentsiaalselt tulenevat sissevoolu võetakse nõuetekohaselt arvesse limiiti saava asutuse kriisirahastamiskavas.
- (iii) Kui kapitalinõuete määruse artikli 422 lõike 8 rakendamisel kohaldatakse hoiuste suhtes madalamat väljavoolumäära, tuleb selle hindamiseks, kas hoiustaja kohaldab vastavat sümmeetrilist või konservatiivsemat

sissevoolu, EKP-le tõendada, et asjaomaseid hoivuseid 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 likviidsuskattekohandajad. Krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, peab esitama alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatses täita eeliskohtlemise mittekohandamise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat likviidsuskattekohandajad.
- (ii) Samal eesmärgil peavad krediidasutused samuti tõendama, et nii likviidsuse andja kui ka likviidsuse saaja likviidsusprofiil on kindel. Täpsemalt leitakse, et:
 - (a) juhul kui likviidsuskattekohandajad kohaldatakse kehtivate õigusnormide alusel, peavad krediidasutused tõendama, et nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) oma likviidsuskattekohandajad ning et krediidasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, kajastab eeliskohtlemise ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 alusel kohaldatud erandi mõju oma likviidsuskattekohandaja arvutuses;
 - (b) juhul kui likviidsuskattekohandajad ei ole kohaldatud kogu aasta vältel ja kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded, peavad krediidasutused tõendama, et nad on vähemalt ühe aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel oma likviidsuskattekohandajad.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekohandaja 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) EKP-le tuleb tõendada, et eeliskohtlemise kohandamist toetab nii likviidsust andva üksuse kui ka likviidsust saava üksuse juhtorgani põhjendatud ja ametlik otsus, tagades seega, et nad täielikult mõistavad eeliskohtlemise tagajärgi selle kohandamisel 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 likviidsust andev üksus jälgib korrapäraselt vastaspoole likviidsuspositsiooni, sealhulgas tema igapäevast likviidsuspositsiooni. Seda võib võimaluse korral teha, andes vastaspoolele juurdepääsu 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 (komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34)

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 likviidsuslimiitidest tuleneva vahendite sissevoolu suhtes, juhul kui likviidsuskattekindajaga 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 likviidsuslimiidist tulenevat vastavat väljavoolu võetakse arvesse likviidsust andva üksuse likviidsuse taastamise kavas.

- (iii) Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse likviidsusprofiil on kindel, tuleb krediitiasutusel tõendada, et on täidetud järgmised kriteeriumid:
- (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 likviidsuskattekorrajaja 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 likviidsuskattekorrajaja aruanded ei ole kättesaadavad või kvantitatiivseid likviidsusnõudeid ei ole kehtestatud, peetakse likviidsuspositsiooni tugevaks, kui järelevalvealase 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 krediitiasutusi 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 krediitiasutused tõendama oma suutlikkust täita likviidsuskattekorrajat. Krediitiasutus, kelle suhtes kohaldatakse eeliskohtlemist, peab esitama alternatiivse vastavuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatseb täita eeliskohtlemise mittekohaldamise korral 2018. aastal täielikult rakendatavat

likviidsuskattekorrajat. Selleks et hinnata, kas likviidsust andva üksuse ja likviidsust saava üksuse likviidsusprofiil on kindel, peavad krediidiasutused lisaks tõendama, et:

- (a) nad 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 likviidsuskattekorraja arvutuses;
- (b) nad on vähemalt aasta jooksul täitnud nii individuaalsel kui ka konsolideeritud alusel (kui see on asjakohane) likviidsuskattekorrajat, juhul kui on kehtestatud riiklikud likviidsusnõuded.

Juhul kui varasemad likviidsuskattekorraja 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 krediidid- 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 krediidiasutustele 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 punktide c anda krediidasutustele loa kombineerida kõnealuse määruse artikli 8 lõike 3 punktides a ja c sätestatud lähenemisviise konsolideeritud tasandil või likviidsusalagrupi tasandil, juhul kui likviidsuserand on tehtud individuaalsel tasandil kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 8. Lisaks on krediidasutustel õigus kombineerida mõlemat lähenemisviisi individuaalsel tasandil, tingimusel et nad selgitavad kombineeritud lähenemisviisi kasutamise vajadust.

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

EKP võib valuutade mittevastavuse vähendamiseks kehtestada piirmäära 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 teguritest:

- (i) krediidasutus on aruannetes kajastanud positsioonid sellises olulises valuutas (nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 2 punktis a), 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) krediidasutus esitab aruande likviidsete vahendite väljavoolu kohta olulistest valuutades, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 415 lõike 2 punktis a.

9. VÄGA KÕRGE KREDIIDIKVALITEEDIGA PANDIKIRJADE SUHTES KOHALDATAVAD VÄÄRTUSKÄRPED (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 krediidikvaliteediga 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 hoiuste tagamise skeem on samaväärne komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 2 nimetatud skeemidega ja vastab komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõike 4 punktides a kuni c või Baseli pangajärelevalve komitee standardi punktis 78 sätestatud tingimustele¹⁷.

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 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

¹⁷ <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>

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 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) vahendite sisse- ja väljavoolud, mis on ülempiiri kohaldamisest vabastatud või mille suhtes kohaldatakse ülempiiri 90%, tulenevad teatava arvu vastaspoolte ühest või mitmest otsusest ning kas nende suhtes ei kohaldata aruandva krediidasutuse hinnangut või diskretsiooniotsust;
 - (b) ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sisse- ja väljavoolud on seotud õigusliku, regulatiivse või lepingulisele kohustusega. Taotluse esitanud krediidasutus peab selle kohustuse olemasolu tõendama. Kui ülempiiri kohaldamisest vabastatud vahendite sissevool tuleneb

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

lepingulisest kohustusest, peab krediidasutus tõendama, et selle kohustuse järelejäänud kehtivusaeg on üle 30 päeva; Juhul kui äritegevusest tulenevalt ei ole võimalik näidata seost sissevoolu ja väljavoolu vahel üksikute tehingute kaupa, peab erandit taotlev krediidasutus esitama lõpptähtaegade jaotuse, milles on näidatud sissevoolu ja väljavoolu ajastus 30 päeva jooksul ajavahemiku kohta, mis hõlmab vähemalt ühte aastat.

- (ii) krediidasutust ei rahastata individuaalsel tasandil märkimisväärselt jaehoiustega. Täpsemalt uurib EKP, kas jaehoiustajate hoiused moodustavad üle 5% krediidasutuse kogukohustustest ning kas individuaalsel tasandil ületab krediidasutuse põhitegevusalade osakaal bilansi kogumahu 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.

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 väärtpaperistamisasutuste 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, võttes arvesse 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 on 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 järelevalvemehhanismi määramise artiklile 6. EKP hindab liigitamist üksikjuhtumi alusel.

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

- (i) krediidasutuse varade väärtus, mis on arvatud kas individuaalsel või konsolideeritud alusel, on vähemalt 5 miljardit eurot;
 - (ii) krediidasutus on liigitatud muuks süsteemselt oluliseks ettevõtjaks;
 - (iii) kriisilahendusasutus on tuvastanud kriitilised funktsioonid või kriitilised ühised teenused ja näeb nõuetekohase likvideerimise asemel ette kriisilahendusvahendite kohaldamise krediidasutuse suhtes;
 - (iv) krediidasutus on emiteerinud reguleeritud turul noteeritud 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 auditi-, riski-, töötasu- või ametisse nimetamise komisjoni esimees);
- (iii) kas ettevõtte on reguleeritud või börsiettevõtte, arvesse võetakse ettevõtte äritegevuse olemust või piiriülest äritegevust, grupisisest struktuuri, kas on olemas sünergia;
- (iv) kas isikul on juba mõni selline juhtkonnakoht;
- (v) kas volitused on vaid ajutised, st lühemad kui üks ametiaeg;
- (vi) kas isik on 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 järelevalve 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, nii et tütarettevõtjana tegutsevale krediidasutusele tegevusloa andnud pädev asutus annab vastutuse üle 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 asuvaid 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 rakendamise 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 üksikasjalikumaid 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 üksikasjalikumate kriteeriumide väljatöötamist pärast tulevaste konkreetsete juhtumite hindamist.

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

EKP on seisukohal, et on kohane nõuda krediitiasutustelt 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 määrmuse artikli 18 lõige 2)

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

4. **KONSOLIDEERIMISMEETODID KAPITALINÕUETE MÄÄRMUSE ARTIKLI 18 LÕIGETES 1 JA 4 NIMETAMATA OSALUSTE VÕI KAPITALISEOSTE KORRAL** (kapitalinõuete määrmuse 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 määrmust, mis võetakse vastu kooskõlas kapitalinõuete määrmuse artikli 18 lõikega 7, et töötada välja täiendavad kriteeriumid selle valikuvõimaluse kasutamiseks.

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

Kui krediidasutustevaheline seos on loodud olulist mõju kasutades, kuid ilma osaluse või muude kapitaliseosteta, nagu kirjeldatud kapitalinõuete määrmuse 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 määrmuse artikli 18 lõike 6 punktis b sätestatud sama juhtkonna olemasolu sarnaseks tütarettevõtjate juhtudega. Seega tuleb rakendada täielikku konsolideerimist, nagu on sätestatud tütarettevõtjate suhtes kapitalinõuete määrmuse artikli 18 lõikes 1 ja täpsustatud eespool seoses kapitalinõuete määrmuse artikli 18 lõikega 2.

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

6. VARADE JA BILANSIVÄLISTEKIRJETE 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)

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

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

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

EKP kavatseb 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 kavatseb 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 kavatseb 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 ja olles võtnud arvesse komisjoni delegeeritud määruse 2015/61 artikli 23 lõigele 1 ja 2 vastavat hindamist.