



EUROOPA KESKPANK
PANGANDUSJÄRELEVALVE

Avalik konsultatsioon

seoses Euroopa Keskpanga
määruse eelnõuga liidu õiguses
sätestatud valikuvõimaluste ja
kaalutusõiguse kasutamise kohta

BANKENTOEZICHT

November 2015

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA



EUROOPA KESKPANK
EUROSÜSTEEM

ET

**ECB-RESTRICTED until adoption,
thereafter ECB-PUBLIC**

EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EL) NR 2016/XX,

xx. xxxx 2016,

liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta

[(EKP/2015/XX)]

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga¹, eelkõige selle artikli 4 lõiget 3, artikli 6 ja artikli 9 lõikeid 1 ja 2,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta², eelkõige selle artikli 89 lõiget 3, artikli 178 lõiget 1, artikli 282 lõiget 6, artikli 327 lõiget 2, artiklit 380, artikli 395 lõiget 1, artikli 400 lõiget 2, artikli 415 lõiget 3, artikli 420 lõiget 2, artikli 467 lõiget 3, artikli 468 lõiget 3, artikli 471 lõiget 1, artikli 473 lõiget 1, artikli 478 lõiget 3, artikli 479 lõikeid 1 ja 4, artikli 480 lõiget 3, artikli 481 lõikeid 1, 2 ja 5, artikli 486 lõiget 6 ja artikli 495 lõiget 1,

võttes arvesse komisjoni 4. juuni 2014. aasta rakendusmäärust (EL) nr 650/2014, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise teabe vormi, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäevaga, mille pädevad asutused avalikustavad vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL³, eelkõige selle artiklit 2 ja II lisa,

võttes arvesse komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrust (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega⁴, eelkõige selle artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkti iii, artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkti i, artikli 12 lõiget 3, artikli 23 lõiget 2 ja artikli 24 lõikeid 4 ja 5,

võttes arvesse määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõike 3 kohaselt läbi viidud avalikku konsultatsiooni ja analüüsi,

võttes arvesse EKP järelevalvenõukogu ettepanekut,

ning arvestades järgmist:

1 ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.
2 ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.
3 ELT L 185, 25.6.2014, lk 1.
4 ELT L 11, 17.1.2015, lk 1.

- (1) Liidu õigus krediidasutuste usaldatavusnõuete kohta sätestab pädevate asutuste valikuvõimalused ja kaalutusõiguse, mida nad võivad kasutada krediidasutuste usaldatavusnõuete osas.
- (2) Kuna Euroopa Keskpank (EKP) on asjakohase liidu õiguse kohaselt pädev asutus osalevates liikmesriikides seoses mikrotasandi usaldatavusjärelvalve ülesannete teostamisega ühtses järelvalvemehhanismis määruse (EL) nr 1024/2013 alusel krediidasutuste osas, kes on liigitatud olulisteks selle määruse artikli 6 lõike 4 ja Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17)⁵ IV osa ja artikli 147 lõike 1 alusel, ning tal on samad volitused ja kohustused, mis pädevatel asutustel liidu õiguse alusel, on EKP-l õigus kasutada liidu õiguses sätestatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust.
- (3) EKP täidab oma järelvalveülesandeid ühtses järelvalvemehhanismis, mis peaks tagama, et liidu poliitikat seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelvalvega rakendatakse ühtselt ja tõhusalt, et finantsteenuste ühtset reeglistikku kohaldatakse krediidasutuste suhtes samamoodi kõigis asjaomastes liikmesriikides ning et kõnealuste krediidasutuste suhtes kohaldatakse kõrgeima kvaliteediga järelvalvet. Oma järelvalveülesandeid täites peaks EKP võtma täielikult arvesse krediidasutuste mitmekesisust, nende suurust ja ärimudelit ning liidu pangandussektori mitmekesisusest tulenevaid süsteemseid eeliseid.
- (4) Omavahendite taseme, omavahendite liiduülese määratluse suhtes kohaldatava usaldatavusnõuetest tuleneva korrigeerimise ja üleminekuperioodil kohaldatava liidu õiguses sätestatud omavahendite määratluse vahelise kooskõla ühtsuse suurendamisel tuleb omavahendite nõudeid kehtestada järk-järguliselt.
- (5) Krediidasutuste usaldatavusnõuete järjepidev kohaldamine ühtses järelvalvemehhanismis osalevates liikmesriikides on määruse (EL) nr 1024/2013 ja määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) erieesmärk, mis on tehtud EKP ülesandeks.
- (6) Määruse (EL) nr 1024/2013 kohaselt kohaldab EKP kogu asjakohast liidu õigust ja, kui nendeks liidu õigusaktideks on direktiivid, neid direktiive riigisisesse õigusesse ülevõtvaid õigusakte. Kui asjakohane liidu õigus koosneb määrustest ja kui kõnealused määrused tagavad liikmesriikidele sõnaselgelt valikuvõimalused ja kaalutusõiguse, peaks ka EKP kohaldama valikuvõimalusi ja kaalutusõigust võimaldavaid riigisiseseid õigusakte, kui need õigusaktid ei mõjuta ühtse järelvalvemehhanismi sujuvat toimimist, mille eest EKP vastutab.
- (7) Valikuvõimalused ja kaalutusõigus ei hõlma neid, mis on kasutatavad pädevate asutuste poolt, kuna nende kasutamise ainupädevus on EKP-l, kes neid kohastel juhtudel kasutama peaks.
- (8) Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel peaks EKP pädeva asutusena arvesse võtma liidu õiguse üldpõhimõtteid, eelkõige võrdse kohtlemise põhimõtet, proportsionaalsuse põhimõtet ja järelvalve alla kuuluvate krediidasutuste õigustatud ootuste põhimõtet.
- (9) Järelvalve alla kuuluvate krediidasutuste õigustatud ootuste põhimõtte osas tunnustab EKP üleminekuperioodi kasutamise vajadust, kui tema valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamine oluliselt erineb riiklike pädevate asutuste poolt enne käesoleva määruse jõustumist võetud

⁵ Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelvalvemehhanismi raames (ühtse järelvalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

lähenedisest. Eelkõige tuleks kehtestada kohased üleminekuperioodid juhul, kui EKP kasutab valikuvõimalusi ja kaalutusõigust seoses määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud üleminekuperioodidega.

- (10) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL⁶ artikli 143 lõike 1 punkti b kohaselt peavad pädevad asutused avaldama liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendusviisid,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimise ja -ala

Käesolev määrus sätestab teatavad EKP poolt kasutatavad valikuvõimalused ja kaalutusõiguse, mis on pandud liidu õigusega pädevatele asutustele seoses krediidasutuste usaldatavusnõuetega. Seda kohaldatakse ainult krediidasutuste suhtes, mis on liigitatud olulisteks määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõike 4 ning määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa ja artikli 147 lõike 1 kohaselt.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas määruses kohaldatakse mõisteid määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 4, määruse (EL) nr 1024/2013 artiklis 2 ning määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklis 2 määratletud tähenduses.

I PEATÜKK

Omavahendid

Artikkel 3

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõige 3: Riskikaal ja finantssektoriväliste oluliste osaluste keeld

Määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 90 piiramata ning kapitalinõuete arvutamiseks kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osaga, kohaldavad krediidasutused riskikaalu 1 250% järgmistest suurima suhtes:

- a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõikes 1 osutatud ettevõtete oluliste osaluste summa, mis ületab 15% krediidasutuse aktsepteeritud kapitalist; ja
- b) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõikes 2 osutatud ettevõtete oluliste osaluste kogusumma, mis ületab 60% krediidasutuse aktsepteeritud kapitalist.

⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. Juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuse 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).

II PEATÜKK

Kapitalinõuded

Artikkel 4

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõige 1: Võlgniku makseviivitus

Sõltumata riigisestest õigusnormidest enne käesoleva määruse jõustumist, kohaldavad krediidasutused määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 punktis b sätestatud riskikategooriate suhtes standardit „üle 90 päeva tasumata”.

Artikkel 5

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõige 6: Maandatud positsioonide kogumid

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõikes 6 osutatud tehingute puhul kasutavad krediidasutused määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 274 sätestatud turuväärtuse meetodit.

Artikkel 6

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 327 lõige 2: Tasaarvestus

1. Krediidasutused võivad kasutada määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 327 osutatud tasaarvestust vahetatava väärtpaberi ja selle aluseks olevas instrumendis oleva tasakaalustava positsiooni vahel, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:
 - a) riiklik pädev asutus on enne 4. novembrit 2014 võtnud seisukoha, mille kohaselt arvestatakse konkreetse vahetatava väärtpaberi vahetamise tõenäosust; või
 - b) riiklik pädev asutus on enne 4. novembrit 2014 kehtestanud omavahendite nõude väärtpaberite vahetamisega kaasneva võimaliku kahju katmiseks.
2. Lõikes 1 osutatud riiklike pädevate asutuste meetodite kasutamist jätkatakse kuni EKP meetodi vastuvõtmiseni määruse (EL) nr 575/2013 artikli 372 lõike 2 alusel.

Artikkel 7

Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 380: Vabastamine

Kogu arveldus- või kliiringsüsteemi või keskset vastaspoolt hõlmava vea puhul määruse (EL) nr 575/2013 artikli 380 tähenduses, mida EKP kinnitab avaliku teadaandega, ja kuni EKP poolt avaldatava teadaandeni, et teadaandes osutatud olukord on möödas, kohaldatakse järgmisi sätteid:

- a) krediidasutused ei ole kohustatud järgima määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 378 ja 379 sätestatud omavahendite nõudeid; ja
- b) krediidiriski määratlemisel ei loeta vastaspoole kohustuste täitmata jätmist makseviivituseks.

III PEATÜKK

Riskide kontsentreerumine

Artikkel 8

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 395 lõige 1: Riskide kontsentreerumise piirmäärad

Sõltumata riigisisestest õigusnormidest enne käesoleva määruse jõustumist, peab riskipositsiooni väärtus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 395 lõike 1 tähenduses olema vähemalt 150 miljonit eurot.

Artikkel 9

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõige 2: Erandid

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktides e kuni k määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata selle määruse artikli 395 lõiget 1, kui on täidetud määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.
2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis c määratletud krediidasutuse riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõikes 1 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäärasid, kui on täidetud artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused, mis on täpsustatud käesoleva määruse I lisas, ja kui usaldatavusnõuete subjektiks olevate krediidasutuste ja investeerimisühingute ning finantseerimisasutuste, emaettevõtjana tegutsevate finantsvaldusettevõtjate, emaettevõtjana tegutsevate segafinantsvaldusettevõtjate, abiettevõtjate, kindlustusandjate, edasikindlustusandjate või kindlustusvaldusettevõtjate üle teostatakse järelevalvet konsolideeritud alusel kooskõlas määrusega (EL) nr 575/2013, Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2002/87/EÜ⁷ või samaväärsete standarditega muudes riikides, mis on täpsustatud käesoleva määruse I lisas.
3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis d määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused, mida on täpsustatud käesoleva määruse II lisas.
4. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis a määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1 80% ulatuses pandikirja nominaalväärtusest, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.
5. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis b määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1 80% ulatuses riskipositsiooni väärtusest, kui on täidetud artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.
6. Krediidasutused hindavad kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 3 ning käesoleva määruse lisades sätestatud tingimused on täidetud. EKP võib asjaomast hinnangut igal ajal kontrollida, paludes krediidasutustel esitada käesoleva määruse lisades sellel eesmärgil osutatud dokumendid.

⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2002/87/EÜ, 16. detsember 2002, finantskonglomeraatidena tegutsevate krediidasutuste, kindlustusettevõtete ja investeerimisfondide täiendava järelevalve kohta, millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EÜ ja 93/22/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 35, 11.2.2003, lk 1)

7. Käesolevat artiklit kohaldatakse vaid juhul, kui asjaomane liikmesriik ei ole kasutanud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 493 lõikes 3 ette nähtud valikuvõimalust kohaldada konkreetse riskipositsiooni suhtes osaliselt või täielikult erandit enne käesoleva määruse jõustumist.

IV PEATÜKK

Likviidsus

Artikkel 10

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõige 3: Aruandekohustus

1. Ilma et see piiraks muid aruandlusnõudeid, peavad krediidasutused kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 415 lõikega 3 esitama EKP-le riigisiseste likviidsusstandardite järgimise järelevalve eesmärgil riigisisese õiguse kohaselt nõutava teabe, kui see teave ei ole liikmesriigi riiklikule pädevale asutusele juba esitatud.

Artikkel 11

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 420 lõige 2 ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2: Likviidsete vahendite väljavool

Likviidsete vahendite väljavoolu hindamiseks, mis tuleneb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 420 lõikes 2 ja I lisas osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodetest, eeldab krediidasutus väljavoolu määra 5%, mis on osutatud selle määruse artikli 420 lõikes 2 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõikes 2. Vastava väljavoolu aruandlus esitatakse kooskõlas rakendusmäärusega (EL) nr 680/2014⁸.

Artikkel 12

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkt iii: Likviidsed varad

1. 1. tasandi varade määratlemisel kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktiga iii hõlmatakse ainult krediidasutuste nõuded keskpankade vastu kooskõlas lõikega 2.
2. Lõike 1 kohaldamisel kehtib järgmine:
- a) riskipositsioonid EKP suhtes võib arvata 1. tasandi varade hulka, kui need positsioonid jäävad 30. septembril 2015 avaldatud EKP ja riiklike pädevate asutuste vahel kokku lepitud ühise seisukoha⁹ reguleerimisalasse ning neid on võimalik likvideerida kooskõlas ühise seisukoha tingimustega;
 - b) riskipositsioonid teiste liikmesriikide või kolmandate riikide keskpankade suhtes, kes on kasutusele võtnud likviidsuskattekoridaja kooskõlas delegeeritud määrusega (EL) 2015/61

⁸ Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

⁹ Ühise seisukoha (*Common Understanding*) tekst on avaldatud EKP veebilehel www.bankingsupervision.europa.eu.

- või kehtestanud samaväärse likviidsuskatte nõude, võib arvata 1. tasandi varade hulka, kui asjaomase pädeva asutuse ja keskpanga vahel on sõlmitud leping, mis vastab delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktis iii sätestatud tingimustele;
- c) riskipositsioonid kolmandate riikide keskpankade suhtes, kes ei ole kehtestanud likviidsuskatte nõuet, mis oleks samaväärne delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte kordajaga, võib arvata 1. tasandi varade hulka ainult summas, mis ületab kohustusliku reservi, mida krediidasutused peavad asjaomastes keskpankades hoidma.
3. Lõike 2 eesmärgil määratleb EKP tingimused, mille puhul loetakse likviidsuskatte nõue samaväärseks delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud likviidsuskatte kordajaga, võttes arvesse asjakohaseid samaväärsuse hinnanguid, mille on andnud Euroopa Pangandusjärelevalve ja Euroopa Komisjon.
4. EKP võib lõike 2 punktis a sätestatud 1. tasandi varade kõlblikkuskriteeriumid üle vaadata ühe aasta möödumisel käesoleva määruse jõustumisest.

Artikkel 13

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkt i: 2B tasandi varad

Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkti i kohaldamiseks võivad krediidasutused arvata aktsiad 2B tasandi varade hulka, kui need kuuluvad liikmesriigi või kolmanda riigi olulisse aktsiaindeksisse selle liikmesriigi riikliku pädeva asutuse või kolmanda riigi asjaomase riigiasutuse määratluse kohaselt.

Artikkel 14

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõige 3: 2B tasandi varad

1. Krediidasutused, mis oma põhikirja kohaselt ei saa religioosete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, võivad 2B tasandi likviidsete varade hulka arvata äriühingu võlaväärtpaberid kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punktis b sätestatud tingimustega, sh alapunktid ii ja iii.
2. Lõikes 1 osutatud krediidasutuste osas võib EKP perioodiliselt selles lõikes sätestatud nõude läbi vaadata ning teha delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti b alapunktidest ii ja iii erandi, kui on täidetud delegeeritud määruse artikli 12 lõikes 3 sätestatud tingimused.

Artikkel 15

Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5:

Muudest jaehoiustest tulenev vahendite väljavool

1. Krediidiasutused korrutavad hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste summa 3%-ga kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikega 4, kui komisjon on selle eelnevalt heaks kiitnud kooskõlas delegeeritud määruse artikli 24 lõikega 5, mis kinnitab, et kõik artikli 24 lõikes 4 sätestatud tingimused on täidetud.
2. Lõiget 1 kohaldatakse kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikega 4 alates 1. jaanuarist 2019.

V PEATÜKK

Määruse (EL) nr 575/2013 üleminekusätted

Artikkel 16

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 467 lõige 3:

Õiglasest väärtusest mõõdetud realiseerimata kahjum

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 arvavad krediidiasutused esimese taseme põhiomavahendite alla ainult kehtestatud protsendi realiseerimata kahjumist kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 467 lõikega 1, kuhu kuulub kahjum seoses keskvalitsuse suhtes hoitavate riskipositsioonidega, mis on liigitatud kategooriasse „Müügivalmis”.
2. Lõike 1 kohaldamisel on ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 60% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016; ja
 - b) 80% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017.
3. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 2 sätestatud protsendimäärast kõrgema protsendimäära.

Artikkel 17

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 468 lõige 3: Õiglasest väärtusest mõõdetud realiseerimata kasum

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 jätavad krediidiasutused esimese taseme põhiomavahenditest välja kehtestatud protsendi realiseerimata kasumist kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 468 lõikega 1, kuhu kuulub kasum seoses keskvalitsuse suhtes hoitavate riskipositsioonidega, mis on liigitatud kategooriasse „Müügivalmis”.
2. Lõike 1 kohaldamisel on ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 40% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016; ja
 - b) 20% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017.
3. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 2 sätestatud protsendimäärast kõrgema protsendimäära.

Artikkel 18

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõige 1: Kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 on krediidasutustel lubatud jätta esimese taseme põhiomavahenditest maha arvamata kindlustusandjates, edasikindlustusandjates ja kindlustusvaldusettevõtjates omatav omakapitaliosalus kooskõlas riigisiseste õigusnormidega, kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõikes 1 osutatud tingimused on täidetud.
2. Alates 1. jaanuarist 2018 peavad krediidasutused kindlustusandjates, edasikindlustusandjates ja kindlustusvaldusettevõtjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahenditest maha arvama.
3. Käesolev artikkel ei piira pädevate asutuste poolt tehtavaid otsuseid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõike 1 alusel.

Artikkel 19

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 473 lõige 1:

Muudatuste tegemine rahvusvahelises raamatupidamisstandardis 19

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2018 võivad krediidasutused lisada oma esimese taseme põhiomavahenditele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 473 lõikes 1 osutatud summa, mida korrutatakse järgmise teguriga:
 - a) 0,6 ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016;
 - b) 0,4 ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017;
 - c) 0,2 ajavahemikul 1. jaanuarist 2018 kuni 31. detsembrini 2018.
2. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 1 sätestatud teguritest madalama teguri.

Artikkel 20

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 3 punktid a, c ja d: Esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete mahaarvamisel kohaldatavad ettenähtud osad

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 1 kohaldamisel on ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 60% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016;
 - b) 80% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017;
 - c) 100% alates 1. jaanuarist 2018.
2. Käesolevat artiklit ei kohaldata tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara suhtes.
3. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 1 sätestatud protsendimäärast kõrgema protsendimäära.

Artikkel 21

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 3 punktid a ja b: Finantssektori üksustesse tehtud oluliste investeeringute mahaarvamised esimese taseme põhiomavahendite kirjetest ja tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 1 eesmärgil on artikli 469 lõike 1 punktide a ja c kohaldamisel ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 60% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016;
 - b) 80% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017;
 - c) 100% alates 1. jaanuarist 2018.
2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 2 kohaldamisel on ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 60% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016;
 - b) 80% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017;
 - c) 100% alates 1. jaanuarist 2018.
3. Erandina lõikest 2, kui riigisisene õigus sätestab 10-aastase järkjärgulise kehtestamise määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 2 kohaselt, kohaldatakse järgmist protsendimäära:
 - a) 40% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016;
 - b) 60% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017;
 - c) 80% ajavahemikul 1. jaanuarist 2018 kuni 31. detsembrini 2018;
 - d) 100% alates 1. jaanuarist 2019.
4. Lõikeid 2 ja 3 ei kohaldata krediidasutuste suhtes, kelle suhtes käesoleva määruse jõustumise ajal kohaldatakse komisjoni poolt heakskiidetud restruktureerimiskava.
5. Juhul kui lõike 4 reguleerimisalasse jääv krediidasutus võetakse üle või see ühineb muu krediidasutusega restruktureerimiskava kehtivuse ajal ilma muudatusteta edasilükkunud tulumaksu vara käsitlemises seoses usaldatavusnõuetega, kohaldatakse lõikes 4 sätestatud erandit ka ülevõtva krediidasutuse suhtes, ühinemise tagajärjel tekkiva uue krediidasutuse suhtes või restruktureerimiskava objektiks oleva algse krediidasutuse üle võtnud krediidasutuse suhtes, samas ulatuses, milles seda kohaldati üle võetud või ühendatud krediidasutuse suhtes.
6. EKP võib lõigete 4 ja 5 kohaldamise läbi vaadata nende krediidasutuste olukorra jälgimise tulemusena.
7. Juhul kui esineb ettenägematu lõigetes 2 ja 3 sätestatud mahaarvamiste mõju suurenemine, mida EKP peab oluliseks, antakse krediidasutustele luba lõikeid 2 ja 3 mitte kohaldada.
8. Kui lõikeid 2 ja 3 ei kohaldata, lubatakse krediidasutustel kohaldada riigisiseseid õigusnorme.
9. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõigetes 1, 2 ja 3 sätestatud protsendimääradest kõrgemad protsendimäärad.

Artikkel 22

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 479 lõiked 1 ja 4: Konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites nende instrumentide ja kirjete arvessevõtmine, mis ei kvalifitseeru vähemusosalusena

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 kvalifitseeruvad konsolideeritud esimese taseme põhiomavahenditena alljärgnevat protsendimääradega määruse (EL) nr 575/2013 artikli 479 lõikes 1 osutatud kirjed ettenähtud protsendimäära osas, mis kvalifitseeruksid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/48/EÜ¹⁰ artikli 65 kohastele siseriiklikele ülevõtmismeetmetele konsolideeritud reservidena.
2. Lõike 2 kohaldamisel on ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 40% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016; ja
 - b) 20% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017.
3. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 2 sätestatud protsendimäärast madalama protsendimäära.

Artikkel 23

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 480 lõige 3: Vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine konsolideeritud omavahendites

1. Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 480 lõikega 3 on selle määruse artikli 480 lõikes 1 ettenähtud teguri väärtus ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 järgmine:
 - a) 0,6 ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016; ja
 - b) 0,8 ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017.
2. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 1 sätestatud teguritest kõrgemad tegurid.

Artikkel 24

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 481 lõiked 1, 2 ja 5: Täiendavad filtrid ja mahaarvamised

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 481 lõikes 2 osutatud osaluste arvessevõtmise või mahaarvamise kohaldamisel ette nähtud järgmine protsendimäär, kui artikli 481 lõike 1 tingimused on täidetud:
 - a) 40% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016; ja
 - b) 20% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017.
2. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2017 käsitlevad krediidasutused osalusi, mis jäävad alles pärast filtreid või mahaarvamisi kooskõlas lõikega 1, kooskõlas riigisiseste õigusnormidega.

¹⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2006. aasta direktiiv 2006/48/EÜ krediidasutuste asutamise ja tegevuse kohta (ELT L 177, 30.6.2006, lk 1).

Artikkel 25

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 486 lõige 6: Piirangud varasemalt kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 486 kohaldamisel on ette nähtud järgmine protsendimäär:
 - a) 60% ajavahemikul 1. jaanuarist 2016 kuni 31. detsembrini 2016;
 - b) 50% ajavahemikul 1. jaanuarist 2017 kuni 31. detsembrini 2017;
 - c) 40% ajavahemikul 1. jaanuarist 2018 kuni 31. detsembrini 2018;
 - d) 30% ajavahemikul 1. jaanuarist 2019 kuni 31. detsembrini 2019;
 - e) 20% ajavahemikul 1. jaanuarist 2020 kuni 31. detsembrini 2020;
 - f) 10% ajavahemikul 1. jaanuarist 2021 kuni 31. detsembrini 2021.
2. Käesolev artikkel ei mõjuta enne käesoleva määruse jõustumist kehtivaid riigisiseseid õigusakte, kui need sätestavad lõikes 1 sätestatud protsendimääradest madalamad protsendimäärad.

Artikkel 26

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõige 1: Omakapitali investeringute käsitlemine sisereitingute meetodi puhul

Omakapitali positsioonid, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodi erandit kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõikega 1, hõlmavad kuni 31. detsembrini 2017 kõiki omakapitali liike, mille suhtes kohaldatakse erandit sisereitingute meetodist 31. detsembril 2013 kooskõlas direktiivi 2006/48/EÜ artikli 154 lõike 6 rakendusaktiga krediitiasutuse liikmesriigis. Pärast määruse (EL) nr 575/2013 artikli 495 lõikes 3 osutatud regulatiivsete tehniliste standardite jõustumist võib erandeid kasutada ainult nendes regulatiivsetes tehnilistes standardites sätestatud omakapitali liikide suhtes.

Artikkel 27

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja liikmesriikides vahetult kohaldatav kooskõlas aluslepingutega.

Frankfurt Maini ääres, xx. xxxx 2015

EKP nõukogu nimel

EKP president

Mario DRAGHI

Riskikontsentratsiooni piirmäära erandi hindamise tingimused kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktiga c ja käesoleva määruse artikli 9 lõikega 2

1. Käesolevat lisa kohaldatakse riskikontsentratsiooni piirmäära erandite suhtes käesoleva määruse artikli 9 lõike 2 alusel. Käesoleva määruse artikli 9 lõike 2 eesmärgil kohaldatakse järgmist:
 - a) finantseerimisasutused, v.a emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad või emaettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad, mille suhtes kohaldatakse usaldatavusnõudeid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikega 6; ja
 - b) komisjoni rakendusotsuse 2014/908/EL¹¹ I lisa osutatud kolmandaid riike koheldakse samaväärselt.
2. Tõestamaks, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis c osutatud riskipositsioon vastab riskikontsentratsiooni piirmäära erandi tingimustele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 3, peavad krediidasutused arvesse võtma järgmisi kriteeriume.
 - a) Selleks, et hinnata kas riskipositsiooni, vastaspoole või krediidasutuse ja vastaspoole vahelise suhte konkreetne eripära vähendab positsiooni riski määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 3 punkti a tähenduses, peavad krediidasutused arvesse võtma järgmist:
 - i) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõike 6 punktide b, c ja e tingimuste täitmine ja eelkõige asjaolu, kas vastaspoole suhtes kasutatakse samaväärseid riskihindamise, -mõõtmise ja kontrolli meetmeid, mis krediidasutusele, ja kas IT süsteemid on integreeritud või vähemalt täielikult ühilduvad. Lisaks peavad nad arvesse võtma, kas esineb kehtivaid või oodatavaid olulisi praktilisi või õiguslikke takistusi, millest tuleneks vastaspoole riskipositsiooni tagasimakse hilinemine krediidasutusele, v.a piirangute kohaldamine finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse olukorras, mis on nõutav Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL¹² alusel;
 - ii) kas ettepanud kontsernisisesed riskipositsioonid on põhjendatud kontserni rahastamisstruktuuriga;
 - iii) kas otsuse tegemise menetlus kontsernisiseses vastaspoole suhtes võetud riskipositsiooni heakskiitmiseks, selle riskipositsiooni suhtes kohaldatav jälgimis- ja läbivaatamismenetlus (individuaalsel või kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil) on sarnane kolmandale isikule laenuandmise puhul;
 - iv) kas krediidasutuse riskijuhtimismenetlused, IT süsteemid ja sisearuandlus võimaldab tal pidevalt kontrollida riskikontsentratsiooni kontserni ettevõtjate suhtes ja tagada

¹¹ Komisjoni rakendusotsus 2014/908/EL, 12. detsember 2014, milles käsitletakse teatavate kolmandate riikide ja territooriumite järelevalve- ja regulatiivsete nõuete samaväärsust seoses riskipositsioonide käsitlemisega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 359, 16.12.2014, lk 155).

¹² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

selle ühildatus riskivalmidusega iga juriidilise üksuse tasandil ja kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil.

- b) Selleks, et hinnata kas järelejäänud kontsentratsiooniriski saab maandada muude samavõrra tõhusate vahenditega, nagu direktiivi 2013/36/EL artiklis 81 sätestatud kokkulepped, protseduurid ja mehhanismid, võttes arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 3 punkti b, peavad krediidasutused arvesse võtma järgmist:
- i) krediidasutus kohaldab usaldusväärset korda, menetlusi ja kontrole nii individuaalsel kui kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil, mis tagab, et erandi kasutamisest ei tulene tema riskivalmidust ületav kontsentratsioonirisk ja usaldusväärse kontsernisese likviidsusjuhtimise põhimõtete rikkumine;
 - ii) krediidasutus on ametlikult kaalunud kontsernisese riskipositsiooni kontsentratsiooniriski osana oma üldisest riskihindamisraamistikust;
 - iii) krediidasutuses kehtib riskikontrolli raamistik juriidilise üksuse ja kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil, mis võimaldab piisavalt jälgida kavandatud riskikontsentratsiooni;
 - iv) tekkivat kontsentratsiooniriski on hinnatud või hinnatakse krediidasutuse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise menetluses (*internal capital adequacy assessment process*, ICAAP) ja seda juhitakse aktiivselt. Riskikontsentratsiooni juhtimise korraldust, menetlusi ja mehhanismi hinnatakse järelevalvealases läbivaatamises ja hindamismenetluses;
 - v) on tõendatud, et kontsentratsiooniriski juhtimine on kooskõlas kontserni kriisilahenduse strateegiaga, mis on sätestatud finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse kavades.
3. Lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimuste täitmise kontrollimiseks võib Euroopa Keskpank nõuda krediidasutustelt järgmiste dokumentide esitamist.
- a) Emaettevõtja tegevjuhi poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud kiri, mis kinnitab, et krediidasutus vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis c ja artikli 400 lõikes 3 kõikidele erandite jaoks sätestatud tingimustele.
 - b) Õiguslik arvamus sõltumatu asutusevälise kolmanda isiku poolt või asutusesisese õigusosakonna poolt, mille on heaks kiitnud juhtorgan ning millest nähtub, et puuduvad takistused piirkondliku või keskasutuse poolt krediidasutusele riskipositsioonide õigeaegsele tagasimaksele, mis tulenevad kehtivatest õigusaktidest, sh rahandusmäärused, või siduvad kokkulepped.
 - c) Tegevjuhi poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud kinnitus järgmise kohta:
 - i) puuduvad praktilised takistused piirkondliku või keskasutuse poolt krediidasutusele riskipositsioonide õigeaegsele tagasimaksele;
 - ii) kontsernisisesed riskipositsioonid on põhjendatud kontserni rahastamisstruktuuriga;
 - iii) otsuse tegemise menetlus kontsernisese vastaspoole suhtes võetud riskipositsiooni heakskiitmiseks, selle riskipositsiooni suhtes kohaldatav jälgimis- ja

läbivaatamismenetlus (juriidilise üksuse või kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil) on sarnane kolmandale isikule laenuandmise puhul;

- iv) kontsernisestest riskipositsioonidest tulenevat kontsentratsiooniriski on arvesse võetud krediidasutuse üldises riskihindamisraamistikus.
- d) Tegevjuhi poolt allkirjastatud ja krediidasutuse juhtorgani poolt heakskiidetud dokumendid, mis kinnitavad, et krediidasutuse riskihindamine, -mõõtmine ja kontrollimenetlused on samad, mis vastaspoolel, ja et krediidasutuse riskijuhtimiskord, IT süsteemid ja sisearuandlus võimaldavad krediidasutuse juhtorganil pidevalt jälgida riskikontsentratsiooni taset ja selle vastavust krediidasutuse riskivalmidusele juriidilise üksuse ja kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil ning kontsernisestele usaldusväärse likviidsusjuhtimise põhimõtetele.
- e) Dokumendid, millest nähtub, et ICAAP tuvastab selgelt kontsernisestest riskikontsentratsioonist tuleneva kontsentratsiooniriski ja et seda riski juhitakse aktiivselt.
- f) Dokumendid, millest nähtub, et kontsentratsiooniriski juhtimine on kooskõlas kontserni kriisilahenduse strateegiaga, mis on sätestatud finantsseisundi taastamise kavas.

Riskikontsentratsiooni piirmäära erandi hindamise tingimused kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktiga d ja käesoleva määruse artikli 9 lõikega 3

1. Tõestamaks, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis d osutatud riskipositsioon vastab riskikontsentratsiooni piirmäära erandi tingimustele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 3, peavad krediidasutused arvesse võtma järgmisi kriteeriume.
 - a) Selleks, et hinnata kas riskipositsiooni, piirkondliku või keskasutuse või krediidasutuse ja piirkondliku või keskasutuse vahelise suhte konkreetne eripära vähendab positsiooni riski määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 3 punkti a tähenduses, peavad krediidasutused arvesse võtma järgmist:
 - i) kas esineb kehtivaid või oodatavaid olulisi praktilisi või õiguslikke takistusi, millest tuleneks vastaspoole riskipositsiooni tagasimakse hilinemine krediidasutusele, v.a piirangute kohaldamine finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse olukorras, mis on nõutav Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL alusel;
 - ii) kas kavandatud riskipositsioonid on kooskõlas krediidasutuse tavalise äritegevusega ja ärimudeliga või on põhjendatud võrgu rahastamisstruktuuriga;
 - iii) kas otsuse tegemise menetlus krediidasutuse keskasutuse suhtes võetud riskipositsiooni heakskiitmiseks ning selle riskipositsiooni suhtes kohaldatav jälgimis- ja läbivaatamismenetlus (individuaalsel või kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil) on sarnane kolmandale isikule laenuandmise puhul;
 - iv) kas krediidasutuse riskijuhtimismenetlused, IT süsteemid ja sisearuandlus võimaldab tal pidevalt kontrollida riskikontsentratsiooni oma piirkondliku või keskasutuse suhtes ja tagada selle ühildatus riskivalmidusega.
 - b) Selleks, et hinnata kas järelejäänud kontsentratsiooniriski saab maandada muude samavõrra tõhusate vahenditega, nagu direktiivi 2013/36/EL artiklis 81 sätestatud kokkulepped, protseduurid ja mehhanismid, võttes arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 3 punkti b, peavad krediidasutused arvesse võtma järgmist:
 - i) krediidasutus kohaldab usaldusväärset korda, menetlusi ja kontrole, mis tagab, et erandi kasutamisest ei tulene tema riskivalmidust ületav kontsentratsioonirisk;
 - ii) krediidasutus on ametlikult kaalunud piirkondliku või keskasutuse riskipositsiooni kontsentratsiooniriski osana oma üldisest riskihindamisraamistikust;
 - iii) krediidasutus kohaldab riskijuhtimisraamistikku, mis võimaldab piisavalt jälgida kavandatud riskipositsioone;
 - iv) tekkivat kontsentratsiooniriski on hinnatud või hinnatakse krediidasutuse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise menetluses (*internal capital adequacy assessment process*, ICAAP) ja seda juhitakse aktiivselt. Riskikontsentratsiooni juhtimise korraldust, menetlusi ja mehhanismi hinnatakse järelevalvealases läbivaatamises ja hindamismenetluses.
2. Lisaks lõikes 1 sätestatud tingimustele peavad krediidasutused piirkondliku või keskasutuse, kellega krediidasutus kuulub ühisesse võrku, võrgusiseste tasaarveldustoimingute tegemise eest

vastutuse hindamisel kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktiga d, arvesse võtma kas keskasutuse põhikiri või asutamisleping sätestab selgelt selle vastutuse, sealhulgas järgmise:

- a) tururahastamine võrgu jaoks tervikuna;
 - b) kliiringu likviidsus võrgus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 10 ulatuses;
 - c) likviidsuse lisamine seotud krediidasutusele;
 - d) seotud krediidasutuste ülemäärase likviidsuse vähendamine;
3. Lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimuste täitmise kontrollimiseks võib Euroopa Keskpank nõuda krediidasutustelt järgmiste dokumentide esitamist.
- a) Krediidasutuse tegevjuhi poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud kiri, mis kinnitab, et krediidasutus vastab artikli 400 lõike 2 punktis d ja artikli 400 lõikes 3 kõikidele erandite jaoks sätestatud tingimustele.
 - b) Õiguslik arvamus sõltumatu asutusevälise kolmanda isiku poolt või asutusesisese õigusosakonna poolt, mille on heaks kiitnud juhtorgan ning millest nähtub, et puuduvad takistused piirkondliku või keskasutuse poolt krediidasutusele riskipositsioonide õigeaegsele tagasimaksele, mis tulenevad kehtivatest õigusaktidest, sh rahandusmäärused, või siduvad kokkulepped.
 - c) Tegevjuhi poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud kinnitus järgmise kohta:
 - i) puuduvad praktilised takistused piirkondliku või keskasutuse poolt krediidasutusele riskipositsioonide õigeaegsele tagasimaksele;
 - ii) piirkondliku või keskasutuse riskikontsentratsioon on põhjendatud võrgu rahastamisstruktuuriga;
 - iii) otsuse tegemise menetlus piirkondliku või keskasutuse suhtes võetud riskipositsiooni heakskiitmiseks ning selle riskipositsiooni suhtes kohaldatav jälgimis- ja läbivaatamismenetlus (juriidilise üksuse või kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil) on sarnane kolmandale isikule laenuandmise puhul;
 - iv) piirkondliku või keskasutuse riskipositsioonidest tulenevat kontsentratsiooniriski on arvesse võetud krediidasutuse üldises riskihindamisraammistikus.
 - d) Tegevjuhi poolt allkirjastatud ja krediidasutuse juhtorgani poolt heakskiidetud dokumendid, mis kinnitavad, et krediidasutuse riskihindamine, -mõõtmine ja kontrollimenetlused on samad, mis piirkondlikul või keskasutusel, ja et krediidasutuse riskijuhtimiskord, IT süsteemid ja sisearuandlus võimaldavad krediidasutuse juhtorganil pidevalt jälgida riskikontsentratsiooni taset ja selle vastavust krediidasutuse riskivalmidusele juriidilise üksuse ja kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil ning võrgu usaldusväärse likviidsusjuhtimise põhimõtetele.
 - e) Dokumendid, millest nähtub, et ICAAP tuvastab selgelt piirkondliku või keskasutuse riskikontsentratsioonist tuleneva kontsentratsiooniriski ja et seda riski juhitakse aktiivselt.
 - f) Dokumendid, millest nähtub, et kontsentratsiooniriski juhtimine on kooskõlas võrgu kriisilahenduse strateegiaga, mis on sätestatud finantsseisundi taastamise kavas.