
EBA/GL/2015/16

16.10.2015

Suunised

lihtsustatud kohustuste kohaldamise
kohta vastavalt direktiivi 2014/59/EL
artikli 4 lõikele 5

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 16.12.2015, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui EBA selleks tähtajaks teadet ei saa, peab ta pädevat asutust suuniseid mittejärgivaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/16. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes, millele osutatakse direktiivi 2014/59/EL² (edaspidi „direktiiv”) artikli 4 lõikes 5, täpsustatakse kriteeriumid, mille alusel hinnatakse vastavalt artikli 4 lõikele 1 krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse ja sellele järgneva lõpetamise ning tavalises maksejõuetusmenetluses likvideerimise mõju finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele ning rahastamistingimustele, et määrata, kas asjaomasele krediidiasutusele või investeerimisühingule tuleb kohaldada lihtsustatud kohustusi.
6. Pädeva asutuse või kriisilahendusasutuse otsuse krediidiasutuse või investeerimisühingu või nende kategooria sobivuse kohta lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks võib edastada konkreetsele krediidiasutusele või investeerimisühingule kooskõlas asjaomasel liikmesriigis kohaldatavate ametisalduse hoidmise nõuetega.

Kohaldamisala

7. Suuniseid kohaldatakse seoses direktiivi artikli 4 lõikes 1 loetletud kriteeriumidega, mille alusel määratakse, kas krediidiasutusele või investeerimisühingule tuleb vastavalt sellele lõikele kohaldada lihtsustatud kohustusi. Iga kriteeriumi suhtelist osakaalu ei ole direktiivis sätestatud. Seetõttu ei omistata käesolevate suunistega suhtelist osakaalu ei kriteeriumidele ega suunistes sätestatud näitajatele. Direktiiv ja suunised ei keela siiski pädevatel asutustel ja kriisilahendusasutustel kohaldada osakaalusid (nt mõne kriteeriumi minimaalset osakaalu), kui nad peavad seda hindamisel asjakohaseks. Lisaks võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hinnata sobivust krediidiasutuse või investeerimisühingu põhiste näitajate või kategooria alusel. Viimast meetodit võib kasutada juhul, kui kahel või enamal krediidiasutusel või investeerimisühingul on kriteeriumide kohaldamisel sarnased omadused (nt kui nende koguvarad või koguvarade ja SKP suhe jäävad samasse suurusvahemikku). Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peavad määrama kategooriatesse liigitamise meetodi. Näiteks võivad asutused piiritleda iga kategooria parameetrid suuruse kriteeriumidega (ja võimalik, et mõne teise kriteeriumiga) seotud kohustuslike näitajate alusel ning hinnata seejärel nende kriteeriumide põhjal iga krediidiasutuste või investeerimisühingute kategooriat. Teise võimalusena saaks iga kategooria parameetrid sõnastada kõigi kriteeriumide alusel (st koostada otsustamisskeem, millele tuginedes määratakse sobivus lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks), nagu selgitatakse punktis 15.

² 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).

Adressaadid

8. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja punktis iv määratletud kriisilahendusasutustele.
9. Pädevad asutused peaksid hindama krediidasutusi ja investeerimisühinguid finantsseisundi taastamise kavandamise kriteeriumide alusel ning kriisilahendusasutused kriisilahenduse kavandamise (sh kriisilahenduskõlblikkuse hindamise) kriteeriumide alusel tasandil, mille suhtes kohaldatakse kavandamise ja hindamise kohustust. Direktiivi artikli 3 lõikega 7 nähakse ette, et pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peavad arvestama direktiivi kohaselt tehtavates otsustes otsuse võimalikku mõju kõikides liikmesriikides, kus krediidasutus või investeerimisühing või konsolideerimisgrupp tegutseb. Vastavalt direktiivi artikli 4 lõikele 2 peavad pädevad asutused ja vajaduse korral kriisilahendusasutused konsulteerima enne hindamist vajaduse korral makrotasandi usaldatavusjärelevalvet teostava asutusega. Liikmesriigi pädev asutus ja kriisilahendusasutus võivad kriteeriumide kohaldamise alusel otsustada kasutada lihtsustatud kohustuste kohaldamisel erinevaid meetodeid, sest nende teostatava hindamise eesmärgid on erinevad (nt pädeval asutusel finantsseisundi taastamise kavandamine ning kriisilahendusasutustel kriisilahenduse kavandamine ja kriisilahenduskõlblikkuse hindamine). Sellisel juhul peaksid pädev asutus ja kriisilahendusasutus tegema aga koostööd, et välja töötada järjepidev lihtsustatud kohustuste kohaldamismeetod.

Mõisted

10. Kui ei ole sätestatud teisiti, on kõigil direktiivis kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes. Lisaks kasutatakse nendes suunistes 1. lisas esitatud mõisteid.
11. Kui suuniste 1. lisas täpsustatud näitajate väärtused ei ole kättesaadavad, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused kasutama asjakohaseid asendusväärtusi. Sel juhul peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused tagama, et asendusväärtused on nõuetekohaselt selgitatud ja vastavad maksimaalselt 1. lisas esitatud mõistetele.



3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

12. Suuniseid kohaldatakse 17.12.2015

4. Lihtsustatud kohustuste kohaldamise hindamiskriteeriumidega seotud nõuded

Üldpõhimõtted

13. Suunistes esitatakse kriteeriumide täpsustamiseks kohustuslike näitajate loetelu. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid krediidasutusi ja investeerimisühinguid hindama nende näitajate alusel, et määrata, kas kriteeriume arvestades on asjakohane kohaldada krediidasutusele või investeerimisühingule (või nende kategooriale) lihtsustatud kohustusi. Lisaks võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hinnata krediidasutusi ja investeerimisühinguid mõne suuniste 2. lisas nimetatud valikulise näitaja alusel. Valikulistest näitajatest tuleks valida ja kasutada selliseid, mis on krediidasutuse või investeerimisühingu või nende kategooria puhul asjakohased. Valikuliste näitajate loetelu sisaldab kõiki kohustuslike näitajaid, et võimaldada pädevatel asutustel ja kriisilahendusasutustel kasutada mis tahes näitajat ka muude kriteeriumidega seoses peale kriteeriumi, mille puhul asjaomane näitaja on kohustuslik näitaja.
14. Selle käsitluse eesmärk on lähendada pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste tavasid krediidasutuste ja investeerimisühingute hindamisel direktiivi artikli 4 lõikes 1 nimetatud kriteeriumide alusel ning ühtlasi tagada hindamise proportsionaalsus. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused arvestavad valikulisi näitajaid, peaksid nad seda EBA-le selgitama kriteeriumide kohaldamist käsitlevas aruandes kooskõlas direktiivi artikli 4 lõike 11 kohase rakendusliku tehnilise standardiga, eesmärgiga koostada vastavalt artikli 4 lõikele 6 regulatiivne tehniline standard ja anda sisend artikli 4 lõikes 7 ette nähtud EBA aruandesse.
15. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid kasutama suunistes esitatud näitajaid, et hinnata nende liikmesriigis asutatud krediidasutusi ja investeerimisühinguid kas juhtumipõhiselt või kategooriate kaupa. Kategooriate kasutamisel peaksid pädevad asutused kaaluma lähtumist EBA suunistes järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ning meetodikate kohta (EBA/GL/2014/13) (edaspidi „SREP suunisted“) sätestatud krediidasutuste ja investeerimisühingute liigitusest, mis põhineb süsteemse riski hindamisel.³ Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused võivad siiski täiendavalt või teise võimalusena liigitada krediidasutused ja investeerimisühingud kategooriatesse, et hinnata konkreetsete

³ Vt EBA suunistes järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ning meetodikate kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 107 lõikele 3: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/748829/EBA-CP-2014-14+%28CP+on+draft+SREP+Guidelines%29.pdf>. Pädevad asutused peaksid liigitama kõik enda järelevalve alla kuuluvad krediidasutused ja investeerimisühingud suuruse, struktuuri, sisekorralduse ning tegevuste olemuse, ulatuse ja keerukuse alusel nelja kategooriasse. Liigitamisel tuleks arvestada krediidasutusest või investeerimisühingust finantssüsteemile avalduva süsteemse riski hindamist.



kriteeriumidega (nt suurus ja omavaheline seotus) seotud kohustuslike näitajate alusel nende sobivust lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks.

16. Krediidiasutusi ja investeerimisühinguid tuleks hinnata direktiivi artikli 4 lõikes 1 nimetatud iga kriteeriumi alusel, kasutades käesolevates suunistes sätestatud kohustuslike näitajaid suunistes esitatud järjekorras. Võib juhtuda, et ühe kriteeriumi (nt suurus või omavaheline seotus) kohustuslike näitajaid hinnates selgub, et krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses avaldaks finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, rahastamistingimustele või majandusele laiemalt märkimisväärselt ebasoodsat mõju. Sel juhul on see määrav (st kohaldada tuleks täielikke kohustusi). Asjaomane asutus ei pea sellisel juhul hindama seda krediidiasutust või investeerimisühingut põhjalikult muude kriteeriumide ja käesolevate suunistes sätestatud kohustuslike näitajate alusel, sest on selge, et asjaomane krediidiasutus või investeerimisühing ei ole lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks sobiv. Teistel juhtudel ei pruugi krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamine üksiku kriteeriumi alusel olla määrav, kuid koosmõjus teiste kriteeriumide alusel tehtud hindamise tulemustega võidakse otsustada, et selle krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada märkimisväärset ebasoodsat mõju. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid arvestama kõiki kriteeriume, enne kui asjaomane asutus annab lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks sobivuse kohta positiivse hinnangu.
17. Lisaks võib kahe või enama krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamine teatud kriteeriumi alusel, arvestades konkreetseid näitajaid, anda lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks sobivuse puhul erinevad tulemused. Kahel krediidiasutusel või investeerimisühingul võib näiteks olla väga erinev äritegevus. Üks võib pakkuda makse-, arveldus- ja kliirimisteenuseid, mis ei ole lihtsasti asendatavad, ja seepärast võidakse seda krediidiasutust või investeerimisühingut käsitada sellisel määral süsteemsena, et tema maksejõuetus tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele või investeerimisühingutele ja/või rahastamistingimustele märkimisväärset ebasoodsat mõju. Teine võib seevastu pakkuda olulisi majandusfunktsioone, mida teised turuosalisel võivad lihtsasti asendada.
18. Suunised ei määra iga kriteeriumi või näitaja osakaalu. Kriteeriume saab seetõttu paindlikult kohaldada kõikidele direktiivi reguleerimisalasse kuuluvatele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele. See ei takista pädevaid asutusi ja kriisilahendusasutusi kohaldamast osakaalusid (nt mõne kriteeriumi minimaalset osakaalu), kui nad peavad seda hindamisel asjakohaseks.
19. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid direktiivi artikli 4 lõikes 1 nimetatud kriteeriume kohaldades pöörama erilist tähelepanu sellele, kas krediidiasutus või investeerimisühing on direktiivi 2013/36/EL artikli 131 alusel globaalne süsteemselt oluline või

muu süsteemselt oluline ettevõtja⁴ – see tõendab krediidasutuse või investeerimisühingu süsteemset olulisust vastavalt direktiivi põhjendusele 14. Samuti peaksid pädevad asutused kaaluma SREP suuniste kohaselt kategooriasse 1 liigitatud krediidasutusi ja investeerimisühinguid.

20. Globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana või muu süsteemselt olulise ettevõtjana käsitatavatele krediidasutustele ja investeerimisühingutele ning muudele SREP suuniste kohaselt kategooriasse 1 liigitatud krediidasutustele ja investeerimisühingutele tuleks kohaldada täielikke kohustusi. Seda seetõttu, et globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate ja muude süsteemselt oluliste ettevõtjate tuvastamise meetodi kohaldamisel on selge, et selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute maksejõuetus ja sellele järgnevad lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses avaldaks märkimisväärselt ebasoodsat mõju. Seepärast ei ole vaja selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul läbi viia põhjalikku hindamist direktiivi artikli 4 lõikes 1 nimetatud kriteeriumide alusel, et määrata, kas nende maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses avaldaks finantsturgudele, muudele krediidasutustele ja investeerimisühingutele, rahastamistingimustele või majandusele laiemalt märkimisväärselt ebasoodsat mõju.
21. Käesolevaid suuniseid ei tohiks siiski mõista nii, et krediidasutused ja investeerimisühingud, mida ei käsitata globaalsete süsteemselt oluliste või muude süsteemselt oluliste ettevõtjatena, sobivad automaatselt lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks vastavalt direktiivi artiklile 4; selliseid krediidasutusi ja investeerimisühinguid tuleks alati hinnata käesolevate suuniste alusel, et määrata, kas lihtsustatud kohustuste kohaldamine on asjakohane.
22. Lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks sobivaks peetavate krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul on pädevatel asutustel ja kriisilahendusametitel lubatud kohaldada finantsseisundi taastamiseks ja kriisilahenduse kavandamiseks erinevaid või oluliselt leebemaid teabenõudeid; asutused võivad otsustada kohaldada krediidasutuste ja investeerimisühingute eri kategooriatele erinevaid lihtsustatud kohustusi. Pädevad asutused ja kriisilahendusametid võivad kasutada käesolevates suunistes esitatud näitajaid asjaomasele krediidasutusele või investeerimisühingule kohaldatavate lihtsustatud kohustuste olemuse kohta otsuse tegemisel.
23. Pädevad asutused ja kriisilahendusametid peaksid tagama, et neid hoitakse kursis krediidasutuste ja investeerimisühingute äritegevuses või struktuuris tehtavate muudatustega, mis on kriteeriumide seisukohalt olulised. Nii tagatakse täielike või lihtsustatud kohustuste kohaldamise asjakohasus. Lihtsustatud kohustuste kohaldamine tuleks tühistada, kui nende kohaldamise tingimused ei ole enam täidetud ja kui otsustatakse, et krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses avaldaks finantsturgudele, muudele krediidasutustele ja

⁴ St krediidasutuse või investeerimisühingu, mitte emaettevõtja või konsolideerimisgrupi staatus.



investeerimisühingutele, rahastamistingimustele või majandusele laiemalt märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

24. Krediidiasutuse või investeerimisühingu pidamine lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks sobivaks ei välista hinnangut, et direktiivi artiklis 32 sätestatud kriisilahenduse eeltingimused on täidetud ja direktiivi artiklis 31 sätestatud kriisilahenduse eesmäärke arvestades võib kasutada kriisilahenduse vahendeid.

Suurus

25. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidiasutuse või investeerimisühingu suuruse kriteerium tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmisi näitajaid:

- (a) koguvarad;
- (b) koguvarad / liikmesriigi SKP;
- (c) kohustused kokku.

26. Investeerimisühingute puhul peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hindama lisaks eespool nimetatud kohustuslikele näitajatele järgmist näitajat:

- (a) teenus- ja vahendustasude kogutulu.

Omavaheline seotus

27. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahelise seotuse kriteerium tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmisi näitajaid:

- (a) finantssüsteemisesed kohustused;
- (b) finantssüsteemisesed varad;
- (c) tasumata võlainstrumendid.

Tegevuse ulatus ja keerukus

28. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse ulatuse ja keerukuse kriteerium tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmisi näitajaid:

- (a) börsiväliste tuletisinstrumentide (tinglik) väärtus;
- (b) jurisdiktsiooniüleised kohustused;
- (c) jurisdiktsiooniüleised nõuded;
- (d) hoiused ja tagatud hoiuste kogusumma.

Riskiprofiil

29. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid krediidasutusi ja investeerimisühinguid riskiprofiili kriteeriumi alusel hinnates arvestama vajaduse korral ja sobivas ulatuses direktiivi 2013/36/EL artiklite 97 ja 107 kohaselt läbiviidud riskihindamisi, mida on veelgi täpsustatud SREP suunistes.

Õiguslik seisund

30. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid krediidasutuse ja investeerimisühingud õigusliku seisundi kriteeriumi alusel hinnates arvestama järgmisi näitajaid:

- (a) reguleeritud tegevus, mida krediidasutusel või investeerimisühingul on lubatud teostada;
- (b) kas krediidi-, turu- ja tegevusriskiga seotud omavahendite nõuete arvutamiseks kasutatakse täiustatud mudeleid.

Tegevuse olemus

31. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse olemuse kriteerium tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmisi näitajaid.

- (a) Krediidasutuse või investeerimisühingu ärimudel, elujõulisus ja tema strateegia jätkusuutlikkus vastavalt ärimudeli analüüsile, mis tehakse järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi osana vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklitele 97 ja 107 ning mida on täpsustatud SREP suunistes. Asutused võivad selleks kasutada ärimudelile ja



strateegiale järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessis antud nn SREPi hinnangut.

- (b) Krediidiasutuse või investeerimisühingu seisund nendes jurisdiktsioonides, kus ta tegutseb, seoses igas jurisdiktsioonis pakutavate kriitiliste funktsioonide ja põhiärisuundadega.

Aktsionäride struktuur

32. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidiasutuse või investeerimisühingu aktsionäride struktuuri kriteerium tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmist näitajat:

- (a) kas aktsionärid on kontsentreeritud või hajutatud, arvestades eelkõige olulist osalust omavate aktsionäride arvu ja seda, mil määral võib aktsionäride struktuur mõjutada näiteks teatud finantsseisundi taastamise meetmete kättesaadavust krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks.

Õiguslik vorm

33. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidiasutuse või investeerimisühingu õigusliku vormi kriteerium tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmisi näitajaid:

- (a) krediidiasutuse või investeerimisühingu struktuur, st kas krediidiasutus või investeerimisühing on konsolideerimisgrupi osa ja kui on, siis kas konsolideerimisgrupi struktuur on keeruline või lihtne ja mil määral on üksused finantsiliselt ja tegevuslikult omavahel seotud;
- (b) krediidiasutuse või investeerimisühingu tegutsemisvorm (nt osaühing, piiratud vastutusega äriühing või muu liikmesriigi õiguses sätestatud tegutsemisvorm).

Kuulumine krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või muusse kooperatiivse vastastikuse solidaarsuse süsteemi

34. Kui pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määravad, kas krediidiasutuse või investeerimisühingu kuulumine krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi või muusse kooperatiivse vastastikuse solidaarsuse süsteemi tähendab, et tema maksejõuetus ja lõpetamine ning likvideerimine tavalises maksejõuetusmenetluses võib avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või



rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peaksid nad hindama järgmisi näitajaid:

- (a) krediidasutuse või investeerimisühingu funktsioon selles skeemis või süsteemis kas osalejana või keskse ettevõtjana või teistele osalejatele kriitiliste funktsioonide pakujana või potentsiaalselt isikuna, kellele avaldub skeemi või süsteemi kontsentratsioonirisk;
- (b) tagatisfondi suurus võrreldes krediidasutuse või investeerimisühingu koguvaraga.

1. lisa. Mõisted¹

Näitaja	Kohaldamisala	Määratlus
Koguvamad	Üle maailma	FINREP (rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid (IFRS) või üldtunnustatud arvestustava (GAAP)) – F 01.01, rida 380, veerg 010
Kohustused kokku	Üle maailma	FINREP (rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid (IFRS) või üldtunnustatud arvestustava (GAAP)) – F 01.02, rida 300, veerg 010
Hoiused	Üle maailma	FINREP (rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid (IFRS) või üldtunnustatud arvestustava (GAAP)) – F 01.02, rida 80, veerg 010
Börsiväliste tuletisinstrumentide (tinglik) väärtus	Üle maailma	FINREP (IFRS) → F 10.00, read 300+310+320, veerg 030 + F 11.00, read 510+520+530, veerg 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, read 300+310+320, veerg 030 + F 11.00, read 510+520+530, veerg 030
Jurisdiktsiooniülesed kohustused	Üle maailma	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.06, read 010+040+070, veerg 010, kõik riigid, v.a päritoluriik (z-telg) Märkus: arvatud väärtusest tuleks välja arvata i) asutusesisesed kohustused ning ii) välisfiliaalide ja tütarettevõtjate kohustused sama asukohariigi vastaspoolte suhtes
Jurisdiktsiooniülesed nõuded	Üle maailma	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.04, read 010+040+080+140, veerg 010, kõik riigid, v.a päritoluriik (z-telg) Märkus: arvatud väärtusest tuleks välja arvata i) asutusesisesed varad ning ii) välisfiliaalide ja tütarettevõtjate varad sama asukohariigi vastaspoolte suhtes
Finantssüsteemisisesed kohustused	Üle maailma	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.06, read 020+030+050+060+100+110, veerg 010, kõik riigid (z-telg)
Finantssüsteemisisesed varad	Üle maailma	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.04, read 020+030+050+060+110+120+170+180, veerg 010, kõik riigid (z-telg)
Tasumata võlainstrumendid	Üle maailma	FINREP (IFRS või GAAP) → F 01.02, read 050+090+130, veerg 010

¹ Kui 1. lisa täpsustatud näitajate väärtused ei ole kättesaadavad, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused kasutama võimaluse korral asjakohaseid asendusväärtusi (nt riikliku üldtunnustatud arvestustava kohased väärtused). Sel juhul peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused tagama, et asendusväärtused on nõuetekohaselt selgitatud ja vastavad maksimaalselt 1. lisa esitatud mõistetele.

2. lisa. Valikulised näitajad¹

Valikuline näitaja

Koguvarad
Makseviivituses olev riskipositsioon kokku
Koguvarad / liikmesriigi SKP
Makseviivituses olev riskipositsioon kokku / liikmesriigi SKP
Riskiga kaalutud varad kokku
Kohustused kokku
Klientide raha kokku
Klientide vara kokku
Teenus- ja vahendustasude kogutulu
Turukapitalisatsioon
Hoiul olevad varad kokku
Börsiväliste tuletisinstrumentide (tinglik) väärtus
Finantssüsteemisesed kohustused
Finantssüsteemisesed varad
Jurisdiktsiooniülesed kohustused
Jurisdiktsiooniülesed nõuded
Tasumata võlainstrumendid
Kohalike maksetehingute väärtus
Hoiused kokku
Tagatud hoiused kokku
Erasektori hoiused Euroopa Liidu hoiustajatelt
Erasektori laenude väärtus, sh mittetühistatav krediit ja sündikaatlaenud
Erasektori laenude arv
Hoiukontode arv – ettevõtlus
Hoiukontode arv – jaemüük
Jaeklientide arv
Kodumaiste tütaretevõtjate ja filiaalide arv
Välismaiste tütaretevõtjate ja filiaalide arv (liigitatud teistes liikmesriikides ja kolmandates riikides asutatud tütaretevõtjate ja filiaalide kaupa)
Osalemine finantsturu infrastruktuuris
Kriitilised funktsioonid, mida krediidasutus või investeerimisühing pakub konsolideerimisgrupi teistele äriühingutele või mida need pakuvad temale
Kriitilised funktsioonid ja põhiärisuunad igas asjakohases jurisdiktsioonis, sh teenuste osutamine teistele krediidasutustele ja investeerimisühingutele
Kliirimis-, makse- ja arveldusteenuste pakkumine turuosalistele või teistele isikutele ning teiste pakkujate arv turul
Turuosalistele või teistele isikutele pakutavad makseteenused ning teiste pakkujate arv turul
Krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse geograafiline jaotus (sh nende jurisdiktsioonide arv, kus krediidasutus või investeerimisühing ja tema tütaretevõtjad tegutsevad, ning tegevuse maht)
Krediidasutuse või investeerimisühingu turuosa ärisuundade ja jurisdiktsioonide lõikes (nt hoiuste kaasamine, jaehüpoteeklaenud, tagamata laenud, krediitkaardid, laenud VKEdele, äriklientide laenud, kaubanduse rahastamine, maksetehingud ja muude oluliste teenuste

Valikuline näitaja

osutamise)

Erasektori laenud kodumaistele laenuvõtjatele

Erasektori laenud konkreetse piirkonna laenuvõtjatele

Hüpoteeklaenud Euroopa Liidu laenuvõtjatele

Hüpoteeklaenud kodumaistele laenuvõtjatele

Jaelaenud Euroopa Liidu laenuvõtjatele

Jaelaenud kodumaistele laenuvõtjatele

SREPi hinnang (kokku)

SREPi hinnang kapitali adekvaatsusele, likviidsuse adekvaatsusele, sisemisele juhtimissüsteemile ja ettevõtteüleste kontrollide hindamisele

Reguleeritud tegevus, mida krediidasutusel või investeerimisühingul on lubatud teostada

Kas krediidi-, turu- ja tegevusriskiga seotud omavahendite nõuete arutamiseks kasutatakse täiustatud mudeleid

Kogu krediidasutuse või investeerimisühingu ärimudel, elujõulisus ja tema strateegia jätkusuutlikkus vastavalt järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi osana ning SREP suuniste kohaselt tehtud ärimudeli analüüsi tulemustele

Krediidasutuse või investeerimisühingu seisund nendes jurisdiktsioonides, kus ta tegutseb, seoses igas jurisdiktsioonis pakutavate kriitiliste funktsioonide ja põhiärisuundadega

Kas aktsionärid on kontsentreeritud või hajutatud, arvestades eelkõige olulist osalust omavate aktsionäride arvu ja seda, mil määral võib aktsionäride struktuur mõjutada näiteks teatud finantsseisundi taastamise meetmete kättesaadavust krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks

Krediidasutuse või investeerimisühingu struktuur, st kas krediidasutus või investeerimisühing on konsolideerimisgrupi osa ja kui on, siis kas konsolideerimisgrupi struktuur on keeruline või lihtne, arvestades omavahelist seotust finants- ja tegevustasandil

Krediidasutuse või investeerimisühingu tegutsemisvorm (nt osaühing, piiratud vastutusega äriühing või muu liikmesriigi õiguses sätestatud tegutsemisvorm)

Krediidasutuse või investeerimisühingu funktsioon süsteemis kas osalejana või keskse ettevõtjana või teistele osalejatele kriitiliste funktsioonide pakkujana või potentsiaalselt isikuna, kellele avaldub skeemi kontsentratsioonirisk

Tagatise fondi suurus võrreldes krediidasutuse või investeerimisühingu koguvaraga

Vastastikuse solidaarsuse süsteemi tüüp ning selle riskijuhtimis põhimõtted ja -menetlused

Krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi teiste osalejatega omavahelise seotuse tase

¹ Valikuliste näitajate loetelu sisaldab kõiki üksikute kriteeriumidega seotud kohustuslikke näitajaid. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused võivad neid täiendavalt arvestada, kui nad hindavad krediidasutusi või investeerimisühinguid muude kriteeriumide alusel (st nende kriteeriumide alusel, mille puhul asjaomane näitaja ei ole kohustuslik näitaja).