EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EL) 2022/504,

25. märts 2022,

millega muudetakse määrust (EL) 2016/445 liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) *(EKP/2022/14)*

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

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

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta ([2]), eelkõige selle artikli 400 lõiget 2, artikli 415 lõiget 3, artikli 420 lõiget 2, artikli 428p lõiget 10, artikli 428q lõiget 2, artikli 428aq lõiget 10, artikli 428ar lõiget 2, artikli 467 lõiget 3, artikli 468 lõiget 3 ja artikli 471 lõiget 1,

võttes arvesse komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrust (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega ([3]), eelkõige selle artikli 12 lõiget 3, artikli 23 lõiget 2 ning artikli 24 lõikeid 4 ja 5,

ning arvestades järgmist:

(1) Õigusaktidega, mis on kehtestatud pärast Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) ([4]) vastu võtmist, on liidu õigusesse sisse toodud teatavad uued valikuvõimalused ja kaalutlusõigused ning muudetud või välja jäetud teatavad liidu õiguses sätestatud valikuvõimalused ja kaalutlusõigused, mida Euroopa Keskpank (EKP) on rakendanud määruses (EL) 2016/445 (EKP/2016/4). Asjaomaste muudatuste kajastamiseks tuleb määrust (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) vastavalt muuta.

(2) Lisaks ei kohaldata määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikli 9 lõike 3 kohaselt kontsernisiseste riskipositsioonide suhtes riskikontsentratsiooni piirmäära, kui krediidiasutus vastab teatavatele tingimustele. Pärast määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) vastu võtmist on kasvanud EKP usaldatavusnõuetest ajendatud mured seoses krediidiasutuste riskipositsioonide kirjendamisega kolmandates riikides asutatud üksuste suhtes. Seetõttu tuleks määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikli 9 lõike 3 kohaldamisala piirata liidus asutatud üksuste kontsernisiseste riskipositsioonidega.

(3) Määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikli 9 lõikeid 3 ja 4 tuleks muuta, et võimaldada krediidiasutustel, kes vastavad kehtestatud tingimustele ning järgivad kehtestatud riskipositsioonide kvantitatiivset piirmäära, kasutada lisaks praegu kättesaadavale täielikule vabastusele ka osalise vabastuse võimalust.

(4) Kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete osas peab EKP vajalikuks võimaldada suuremat paindlikkust väljavoolu määrade kindlaksmääramisel komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 ([5]) artikli 23 lõike 2 tähenduses. Seetõttu tuleks välja jätta määruse (EL) 2016/445 (EKP2016/4) artiklis 11 sätestatud ühtne 5-protsendiline väljavoolu määr. Selle asemel peaks EKP kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete väljavoolu määrad kindlaks määrama sarnaselt teistele delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 hõlmatud toodetele ja teenustele, kinnitades asjaomase krediidiasutuse kohaldatavad väljavoolu määrad või kehtestades kõrgema väljavoolu määra, mille ülempiir on 5 %.

([1]) ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.
([2]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.
([3]) ELT L 11, 17.1.2015, lk 1.
([4]) Euroopa Keskpanga 14. märtsi 2016. aasta määrus (EL) 2016/445 liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) (ELT L 78, 24.3.2016, lk 60).
([5]) Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

(5) Krediidiasutustele kehtestatud usaldatavusnõuete järjekindla kohaldamise tagamiseks tuleks sätestada üldine poliitika liikmesriigis või kolmandas riigis olulise aktsiaindeksi määratlemiseks delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkti i tähenduses.

(6) Määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotises sätestatud stabiilse netorahastamise kordaja (*net stable funding ratio, NSFR*) nõude kehtestamisega antakse pädevatele asutustele volitus kasutada erinevaid uusi, stabiilse netorahastamise kordaja nõudega seotud valikuvõimalusi ja kaalutlusõigust. Määrust (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) tuleks seetõttu vastavalt muuta.

(7) Krediidiasutuste võrdse kohtlemise põhimõtte tagamiseks tuleks määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 5. peatükis kirjeldatud valikuvõimalusi ja kaalutlusõigust, mis on seotud stabiilse netorahastamise kordaja nõude kohaldamisega väikestes ja mittekeerukates krediidiasutustes ja investeerimisühingutes, kasutada samal viisil, kui valikuvõimalusi ja kaalutlusõigust, mis on seotud stabiilse netorahastamise kordaja nõude kohaldamisega muudes krediidiasutustes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 1. kuni 4. peatükile.

(8) Teatavad asjaolud on praktikas takistanud kaalutlusõiguse kohaldamist kooskõlas määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) artikliga 13, mis võimaldab pädevatel asutustel lubada krediidiasutustel ja investeerimisühingutel kohaldada hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsetele jaehoiustele 3-protsendilist väljavoolu määra, kui Euroopa Komisjon on selle eelnevalt heaks kiitnud kooskõlas delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõigetega 4 ja 5. Tõendamaks, et delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikes 5 osutatud hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste väljavoolu määrad jäävad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 5 osutatud stsenaariumide puhul mis tahes stressiperioodil alla 3 %, on vaja lisatõendeid ja -analüüsi. Kui asjaomased tõendid ja analüüs puuduvad, tuleks üldine põhimõte, mis võimaldab kohaldada 3-protsendilist väljavoolu määra, määrusest (EL) 2016/445 välja jätta.

(9) EKP on käesoleva määruse osas vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõikes 3 ettenähtud menetlusele korraldanud avaliku konsulteerimise.

(10) EKP järelevalvenõukogu otsus, millega kiidetakse heaks käesoleva määruse vastu võtmise ettepanek, on vastu võetud kooskõlas määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikega 7.

(11) Määrust (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) tuleks seetõttu vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Muudatused

Määrust (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) muudetakse järgmiselt:

1) artikkel 5 jäetakse välja;

2) artikli 9 lõiked 3 kuni 5 asendatakse järgmistega:

„3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis c määratletud riskipositsioonide suhtes, mis krediidiasutusel on tekkinud seoses selles punktis osutatud ettevõtjatega, tingimusel et need ettevõtjad on asutatud liidus, ei kohaldata artikli 395 lõiget 1, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud ning käesoleva määruse I lisas täpsustatud tingimused, tingimusel et need ettevõtjad kuuluvad sama konsolideeritud järelevalve alla vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013, Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2002/87/EÜ (*) või vastavalt kolmandas riigis kehtivatele samaväärsetele eeskirjadele, nagu on täpsustatud käesoleva määruse I lisas.

4. 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.

5. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktides e kuni l määratletud riskipositsioonid on täielikult vabastatud või artikli 400 lõike 2 punkti i puhul suurimal lubataval määral vabastatud selle määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisest, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.

_____

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. detsembri 2002. aasta direktiiv 2002/87/EÜ, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidiasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet ning millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EMÜ ja 93/22/EMÜ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 35, 11.2.2003, lk 1).“;

3) IV peatüki pealkirja „Likviidsus” alla lisatakse järgmine pealkiri:

„I jagu

Likviidsuskatte nõue”;

4) artiklid 10 ja 11 jäetakse välja;

5) lisatakse järgmine artikkel 11a:

„*Artikkel 11a*

Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkt i: Liikmesriigis või kolmandas riigis olulise aktsiaindeksi määratlemine

Delegeeritud määruse (EL) 2015/61(*) artikli 12 lõike 1 punkti c kohaselt 2B tasandi varadena kvalifitseeruvate aktsiate määratlemisel käsitletakse oluliste aktsiaindeksitena järgmiseid indekseid:

a) komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/1646 (*) I lisas loetletud indeksid;

b) punktis a nimetamata, liikmesriigis või kolmandas riigis oluline aktsiaindeks, mille on käesoleva punkti kohaldamise eesmärgil sellisena määratlenud asjaomase liikmesriigi pädev asutus või kolmanda riigi avaliku sektori asutus;

c) punktides a ja b nimetamata oluline aktsiaindeks, mis hõlmab asjaomases jurisdiktsioonis tegutsevaid juhtivaid äriühinguid.

_____

(*) Komisjoni 13. septembri 2016. aasta rakendusmäärus (EL) 2016/1646, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses põhiindeksite ja tunnustatud börsidega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (ELT L 245, 14.9.2016, lk 5).“;

6) IV peatüki artikli 12 alla lisatakse II jagu järgmiselt:

„II jagu

Stabiilse netorahastamise kordaja

„*Artikkel 12a*

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428p lõige 10: Nõutava stabiilse rahastamise tegurid, mida kohaldatakse bilansiväliste riskipositsioonide suhtes

Kui EKP ei ole kindlaks määranud teistsuguseid nõutava stabiilse rahastamise tegureid, mida tuleb määruse (EL) nr 575 (2013 artikli 428p lõike 10 kohaselt kohaldada bilansiväliste riskipositsioonide suhtes, kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 4. peatükis sätestamata bilansiväliste riskipositsioonide suhtes nõutava stabiilse rahastamise tegureid, mis vastavad delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 kohaselt seotud toodetele ja teenustele kohaldatavatele väljavoolu määradele likviidsuskatte nõudes.

Artikkel 12b

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428q lõige 2: Eraldatud varade koormamise perioodi kindlaks määramine

Kui varad on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 648/2012 (*) artikli 11 lõikega 3 eraldatud ning krediidiasutus või investeerimisühing ei suuda selliseid varasid vabalt võõrandada, peab krediidiasutus või investeerimisühing neid varasid käsitlema koormatuna perioodi jooksul, mis vastab tähtajale krediidiasutuse või investeerimisühingu klientide puhul, keda selline eraldamisnõue puudutab.

Artikkel 12c

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428aq lõige 10: Nõutava stabiilse rahastamise tegurid, mida kohaldatakse bilansiväliste riskipositsioonide suhtes

Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellele EKP on andnud loa määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 5. peatükis osutatud lihtsustatud stabiilse netorahastamise kordaja kohaldamiseks, peavad järgima artiklis 12a sätestatud meetmeid.

Artikkel 12d

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428ar lõige 2: Eraldatud varade koormamise perioodi kindlaksmääramine

Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellele EKP on andnud loa määruse (EL) nr 575/2013 VI osa IV jaotise 5. peatükis osutatud stabiilse netorahastamise kordaja arvutamiseks, peavad järgima artiklis 12b sätestatud meetmeid.

_____

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 4. juuli 2012. aasta määrus (EL) nr 648/2012 börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta (ELT L 201, 27.7.2012, lk 1).“;

7) artiklid 13 kuni 16 jäetakse välja;

8) muudetakse I lisa vastavalt käesoleva määruse lisale.

Artikkel 2

Lõppsätted

Käesolev määrus jõustub viiendal päeval pärast selle avaldamist Euroopa Liidu Teatajas.

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

Frankfurt Maini ääres, 25. märts 2022

EKP nõukogu nimel
EKP president
Christine LAGARDE

LISA

Määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) I lisa muudetakse järgmiselt:

1) punkti 2 alapunkti a alajaotus ii asendatakse järgmisega:

„ii) kas kontsernisisesed riskipositsioonid on põhjendatud kontserni rahastamisstruktuuri ja -strateegiaga;“;

2) punkti 3 alapunkti c alajaotus ii asendatakse järgmisega:

„ii) kontsernisisesed riskipositsioonid on põhjendatud kontserni rahastamisstruktuuri ja -strateegiaga;“.