EUROOPA ÜHENDUSTE KOMISJON

Brüssel, 14.7.2004
KOM(2004) 486 lõplik

2004/0155(COD)
2004/0159(COD)

I osa

Ettepanek:

EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIVID,

millega koostatakse uuesti Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. märtsi 2000. aasta direktiiv 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta ja nõukogu 15. märtsi 1993. aasta direktiiv investeerimisühingute ja krediidiasutuste kapitali adekvaatsuse kohta

(esitanud komisjon)

{SEC(2004) 921}

SELETUSKIRI

1. ÜLDMÄRKUSED

Euroopa Liidu ühtne finantsturg on Euroopa majanduse konkurentsivõime ja äriühingute kapitalikulude vähendamise edendamise seisukohast määrava tähtsusega tegur. Finantsteenuste tegevuskavas nähakse 2004. aastaks ette direktiiv, mis käsitleb krediidiasutuste ja investeerimisühingute uusi kapitali adekvaatsuse eeskirju, et pidada sammu Baseli pangajärelevalve komitees[1] G-10 tasandil toimuva arenguga.

Baseli lepingu tulemusel, mille G-10 Baseli pangajärelevalve komitee 1988. aastal sõlmis (Basel I), võeti enam kui 100 riigis vastu miinimumkapitali nõuded.[2] Üldjoontes samal aja võeti vastu olulisimad EL direktiivid (*17. aprilli 1989. aasta direktiiv 89/299/EMÜ omavahendite kohta, 18. detsembri 1989. aasta direktiiv 89/647/EMÜ maksevõime kohta,* mis on konsolideeritud *Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. märtsi 2000. aasta direktiivi 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta*).

Kõnealustes direktiivides käsitleti krediidiasutuste riske, mis on seotud krediidi andmisega. *15. märtsi 1993. aasta direktiiviga 93/6/EMÜ investeerimisühingute ja krediidiasutuste kapitali adekvaatsuse kohta* laiendati nii krediidiriski kui ka tururiski käsitlevaid eeskirju investeerimisühingutele.

1) Vajadus täiustatud Euroopa nõuete järele.

Olemasolevad eeskirjad on ühisturule ja kõrgetele usaldatavusnormatiividele oluliselt kaasa aidanud. Siiski on tuvastatud mitmesuguseid olulisi puudujääke.

1. Krediidiriski ligikaudne hindamine toob kaasa riski äärmiselt ligikaudse mõõtmise ega ole usaldusväärne.

2. Kapitali arbitraaž: turu-uuendused on võimaldanud finantseerimisasutustel tõhusalt ära kasutada erinevust miinimumkapitali nõuete ja omavahendite vahel, mida asutused tegelikkuses riskide katmiseks kasutavad.

3. Tõhusate riskide maandamise tehnikate vähene arvessevõtmine: senised direktiivid ei näe ette riskide maandamise tehnikate asjakohast arvessevõtmist.

4. Seniste direktiivide kohaselt *kaetakse vaid osa riskidest*; ülejäänud riskide, sealhulgas operatsiooniriski suhtes ei kohaldata mingeid kapitalinõudeid.

5. Järelevalveorganitel puudub kohustus hinnata krediidiasutuste tegelikku riskiprofiili, et teha kindlaks, et kapital on riskiprofiili jaoks piisav.

---

[1] Baseli pangajärelevalve komitee asutasid G-10 riikide keskpankade presidendid. Komiteesse kuuluvad pankade usaldatavusnormatiivide täitmise eest vastutavate asutuste esindajad järgmistest riikidest: Belgia, Kanada, Prantsusmaa, Saksamaa, Itaalia, Jaapan, Luksemburg, Madalmaad, Hispaania, Rootsi, Šveits, Ühendkuningriik ja Ameerika Ühendriigid. Euroopa Komisjon ja Euroopa Keskpank osalevad vaatlejana.

[2] Kuigi 10 tööstusriigist koosnev G-10 sõlmis lepingu ametlikult rahvusvahelise tasemega pankade suhtes kohaldamiseks, on 1988. aasta lepingut kohaldatud kogu maailmas igasuguse suuruse ja tasemega pankade suhtes.

6. Järelevalvealast koostööd ei nõuta: piiriülesel turul peavad järelevalveasutused bürokraatlike takistuste vältimiseks tegema piiriüleste kontsernide järelevalve alal üksteisega tõhusat koostööd.

7. Nõuetekohase avalikustamiskohustuse puudumine: seniste direktiividega ei edendata tõhusat turudistsipliini, mis võimaldaks turuosalistel teha usaldusväärse teabe alusel põhjendatud arvestusi.

8. Reguleeriva raamistiku paindumatus: senisel EL süsteemil puudub paindlikkus, et pidada sammu finantsturgude ja riskijuhtimise kiire arenguga ning reguleerivate ja järelevalvealaste meetmete täiustamisega.

Mis juhtuks, kui eeskirju ei muudetaks?

Üldine arvamus on, et praegune olukord on väljakannatamatu. Kapitalinõuded oleksid jätkuvalt riskide jaoks ebapiisavad, mis tooks kaasa usaldatavusnormatiivide puuduliku tõhususe ja üha suuremad riskid tarbijatele ja finantsstabiilsusele. Endiselt ei võetaks arvesse mõnede finantseerimisasutuste võetavate riskide täielikku ulatust. Lisaks ei soodustataks aktiivselt ega kiidetaks heaks uusimaid ja tõhusaimaid riskijuhtimise tehnikaid ning mitmes liikmesriigis tegutsevatele finantsteenuste kontsernidele langeks õigusnormide ja järelevalve mitmest tasandist tulenevalt ebaproportsionaalne koormus. Võttes arvesse senise EL regulatiivse raamistiku kiire ajakohastamisega seonduvaid raskusi, ei suudaks EL tuleviku arenguid piisavalt hästi ära kasutada. Pidades silmas ettepanekut rakendada uut Baseli lepingut üle kogu maailma, oleks EL finantsteenuste sektor võrreldes oma rahvusvaheliste konkurentidega oluliselt halvemas olukorras.

2) Direktiivi lähenemisviis

Komisjoni 1998. aasta finantsteenuste tegevuskavas on märgitud, et EL vajab täpseid, rahvusvaheliselt ühtlustatud ja ajakohaseid usaldatavusnormatiive. Samuti peaksid normatiivid olema proportsionaalsed, s.t võtma arvesse riskipositsioonide tekkimise kontekstist tulenevat riskide vähendamist, eelkõige seoses laenu andmisega tarbijatele ning väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele. Eeskirjad peaksid kehtima nii krediidiasutuste kui ka investeerimisühingute suhtes (võrdsed võimalused), olema proportsionaalsed ja võtma täiel määral arvesse EL finantseerimisasutuste erinevust.

2. KONSULTEERIMINE JA MÕJU HINDAMINE

a) Konsulteerimine sidusrühmade ja huvitatud pooltega

Komisjon on sidusrühmade ja huvitatud pooltega pidanud konsultatsioone alates 1999. aasta novembrist. Nende põhjal on välja antud kolm dokumenti (22.11.1999, 5.2.2001 ja 1.7.2003). 18. novembril 2002 korraldati sidusrühmadega põhjalik struktureeritud dialoog. Ka spetsiifiliste tehniliste küsimuste kohta on välja antud dokumendid (kinnisvaratagatisega ja tagatud võlakirjad 7.4. 2003; oodatav ja ettenägematu kahju 26.11.2003 ja investeerimisfondid 3.2.2004).

Osalejad on selle projekti peamisi eesmärke üldiselt toetanud. Toetatakse suuremat riskitundlikkust, mis toob kaasa suurema finantsstabiilsuse. Tungiv vajadus on ajakohastada eeskirju, et vastata finantsteenuste riskide mõõtmise ja juhtimise tehnika märkimisväärsetele edusammudele ja võtta arvesse reguleeriva ja järelevalvealase tegevuse arengut. Toetatakse

aktiivselt komisjoni lähenemisviisi, mille kohaselt tuleks EL kapitali adekvaatsuse nõuded üle vaadata, et need oleksid kooskõlas uute rahvusvaheliste nõuetega, kuigi vajaduse korral tuleks teha erandeid EL spetsiifika arvessevõtmiseks.

Vähem keeruka struktuuriga asutused

Uute eeskirjade kohaldamist Euroopas toetatakse laialdaselt ja märkimisväärselt. Neid soovitakse kohaldada kõikide krediidiasutuste ja investeerimisteenuste osutajate suhtes, sõltumata nende juriidilisest staatusest ja asutuse organisatsioonilisest keerukusest. Nii on võimalik vältida "teise järgu" asutusi, mis mõne asutuse väljajätmisega tõenäoliselt tekiksid. Uued eeskirjad on kavandatud nii, et need sobiksid hästi laiaulatuslikuks kohaldamiseks.

Uue direktiivi paindlikkus

Laia ja tugeva toetuse on saanud lähenemisviis, millega soovitakse tagada, et uued eeskirjad võtaksid arvesse järelevalvealaseid ja turuuuendusi, et kindlustada EL finantsteenuste sektori maksimaalne tõhusus ja konkurentsivõime. Sidusrühmad toetavad lähenemisviisi, mille puhul artiklites on ette nähtud läbivad põhimõtted ja eesmärgid, mis annavad võimaluse muuta lisas sisalduvaid üksikasjalikumaid ja tehnilisemaid sätteid. Lisade muutmiseks tuleb tagada ulatuslikud ja tõhusad konsultatsioonid huvitatud pooltega.

Investeerimisühingud

Olulisi muudatusi on tehtud selleks, et käsitleda mõnede investeerimisühingute sektori esindajate väljendatud muret, et nende suhtes kehtivad kapitalinõuded, mis nende arvates sobivad rohkem krediidiasutustele.

Keerukus

Mõned huvitatud pooled soovisid eeskirjade lihtsustamist ja ettekirjutuste vähendamist. Komisjon on suurendanud teksti selgust ja kasutajasõbralikkust. Projekt on suunatud asutustele, kes otsivad kohaldamiseks lihtsaid eeskirju või soovivad järk-järgult üle minna täiustatud kapitalieeskirjade kohaldamisele. Kavandatud uued eeskirjad sisaldavad mitmeid eri valikuvõimalusi ja lähenemisviise vastavalt arengutasemele.

Alates 1999. aastast on toimunud ka mitmeid konsultatsioone üksikasjadega seotud küsimustes. Ettepanekus on võetud arvesse huvitatud poolte, eelkõige pangandus- ja investeerimisühingute sektori esindajate väga üksikasjalikke ja kasulikke märkusi.

b) Mõju hindamine

Läbi on viidud laiendatud mõju hindamine, et teha kindlaks, kas on vaja võtta meetmeid EL tasandil, ning kui on, siis milliseid meetmeid.

Baseli komitee on välja andnud kvantitatiivse mõju uuringu (QIS3), mis hõlmab 40 riigi krediidiasutusi ja mille eesmärk on hinnata uute Baseli ettepanekute mõju pankade miinimumkapitali nõuetele. Komisjon on aidanud seda uuringut laiendada ka Baselis esindamata EL riikide suhtes. Põhiline otsus oli, et uued eeskirjad vähendavad üldiselt EL krediidiasutustele ettenähtud kapitalinõudeid ligikaudu 5% võrreldes praegusega. Lisaks on eri meetodite kohaldamise tulemused kooskõlas eesmärkidega, eelkõige kombineerides kapitali neutraalsust asutustele pakutavate asjakohaste stiimulitega kasutada paremini väljaarendatud meetodeid. Väiksemate kodumaiste krediidiasutuste suhtes, kes rakendavad lihtsustatud meetodit, kehtivad pisut vähendatud kapitalinõuded; suuremate rahvusvaheliselt tegutsevate krediidiasutuste suhtes, kes rakendavad täiustatud meetodit, kehtivad sisuliselt muutmata kapitalinõuded; väiksemate, kuid eriotstarbeliste Euroopa Liidu krediidiasutuste

suhtes, kes rakendavad täiustatud meetodit, võivad kehtima hakata oluliselt madalamad kapitalinõuded kui praegu. Oluline on, et kapitalinõuete vähendamise peamine allikas on ”jaeportfell”, mis koosneb põhiliselt väikestele ja keskmise suurusega ettevõtjatele antavatest alla 1 miljoni eurostest laenudest ja elamuühingute hüpoteeklaenudest. Uus operatsiooniriski käsitlev kapitalinõue on peamine põhjus, miks krediidiasutustele esitatavaid kapitalinõudeid ei vähendata.

Lisaks tellis komisjon Barcelonas toimunud Euroopa Ülemkogu istungil tehtud taotluse kohaselt uurimuse Euroopa Liidu krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks kavandatavate uute kapitalinõuete kohta.[3] PricewaterhouseCoopersi koostatud lõpparuande kohaselt on mõju positiivne (kritiseeritakse ainult kaht valdkonda – investeerimisühingud ja riskikapital – ning kriitikat on komisjoni ettepanekutes arvesse võetud).[4] Peamised järeldused on, et uued kapitalinõuded oleksid positiivsed nii Euroopa Liidu kui ka EL usaldatavusnormatiivide jaoks. EL krediidiasutuste kapitalinõuded peaksid vähenema ± 5% (90 miljardit eurot), mis suurendaks aastakasumit ± 10-12 miljardi euro võrra. Väikeste krediidiasutuste suhtes kehtiksid täpselt samad tingimused ja pole mingit alust arvata, et uus süsteem tooks kaasa sunnitud ühinemisi ja konsolideerumisi. Otsus käsitleda direktiivis kõiki krediidiasutusi ei halvenda EL asutuste konkurentsivõimet ja Ameerika Ühendriikide otsus kohaldada ligikaudu 20 suure krediidiasutuse suhtes üksnes täiustatud meetodit ei mõjuta oluliselt konkurentsi. EL krediidiasutuste jaoks kaasnevad rakenduskulud ei tulene üksnes Basel II lepingust ja mitmed investeeringud (võib-olla kuni 80%) oleks tehtud niikuinii, kuigi pikema aja jooksul. Oluline on, et enamikes EL liikmesriikides ei ole väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate rahastamise võimalikkusele ja kuludele negatiivset mõju (protsükliline mõju on väiksem ja vähem kahjulik kui seniste eeskirjade puhul). Väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate kartused tulenevad ebapiisavast teabest Basel II lepingu kohta. Basel II lepingu makromajanduslik mõju Euroopa Liidu majandusele on väike; võib toimuda soodne pakkumishüpe, mis vähendab äriühingute kapitalikulusid ja suurendab Euroopa Liidu SKTd 0,07%. Üldiselt tugevdavad uued kapitalinõuded pangasüsteemi, suurendades riskiteadlikkust ja täiustades riskijuhtimist, ning kapitali tõhusamal jaotusel peaks olema EL majandusele pikaajaline soodne mõju.

3. ÕIGUSLIK ALUS

Ettepanekute alus on asutamislepingu artikli 47 lõige 2, mis on finantsteenuste siseturu saavutamiseks ettenähtud ühenduse meetmete vastuvõtmise õiguslik alus. Õigusaktiks on valitud direktiiv kui kõige asjakohasem vahend kõnealuste eesmärkide saavutamiseks. Uue direktiiviga muudetakse samu tehnilisi küsimusi käsitlevaid olemasolevaid direktiive. Direktiivi sätted ei lähe kõnealuste eesmärkide saavutamiseks vajalikust kaugemale.

4. MÄRKUSED ARTIKLITE KOHTA

Ettepanekud käsitlevad “uuesti koostamise tehnikat“ (institutsioonidevaheline kokkulepe 2002/C 77/01), mis võimaldab olemasolevates õigusaktides teha sisulisi muudatusi ilma eraldiseisva muutmisdirektiivita. See lihtsustab lõpptulemust ja muudab EL õiguse ligipääsetavamaks ja arusaadavamaks.

---

[3] EÜT S167, 29.8.2002

[4] Vt komisjoni veebilehte http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_en.htm

Mitmetesse sätetesse on tehtud ka muid kui sisulisi muudatusi, et parandada direktiivide struktuuri, vormi ja loetavust.

A. DIREKTIIV 2000/12/EÜ

Artikkel 4: Mõisted

Artikkel 4 sisaldab teatavaid uusi olulisi mõisteid ja määratlusi, mis selgitavad nende tähendust ja muudavad need arusaadavamaks.

Artikkel 22:

Senist sõnastust on muudetud, et selgitada ja edasi arendada krediidiasutuste kohustust kohaldada tõhusaid riskijuhtimissüsteeme. Pidades silmas käsitletavate krediidiasutuste mitmekesisust, tuleb neid nõudmisi täita proportsionaalselt. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud V lisas.

Artiklid 56–67:

Kõnealustesse artiklitesse on tehtud vähe muudatusi. Kuigi eesmärk ei ole muuta "omavahendite" määratlust, tuleb oodatava kahju suhtes kohaldatava meetodi muutmise tagajärjel (Baseli komitee „Madridi otsus") teha teatavaid muudatusi.

Artiklid 68–75:

Krediidiasutustel peab olema pidevalt piisavalt omavahendeid ja nad peavad teatama omavahendite miinimumtaseme. Kõnealustes sätetes täpsustatakse, kuidas tuleks nõudeid täita, kui krediidiasutus kuulub kontserni (liikmesriikide asutuste senine võimalus teatavate nõudmiste täitmisest loobuda on säilitatud, kuid seda on täpsustatud). Nõudmiste arvutamist on selgitatud rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid käsitleva määruse (EÜ) nr 1606/2002 alusel.

Artiklid 76–101:

Kõnealuste sätetega asendatakse senised krediidiriski suhtes kohaldatavad maksevõime suhtarvu käsitlevad nõudmised ja nähakse ette kaks meetodit riskiga kaalutud varade arvutamiseks.

Standardmeetod (artiklid 78–83) põhineb olemasoleval süsteemil, millele on lisatud riskikaalud, mida määratakse varakirjete ja bilansiväliste kirjete liigitamise alusel teatavasse arvu riskikategooriatesse. Riskitundlikkust on suurendatud riskipositsiooni klasside ja riskikategooriate arvu võrra (artikkel 79). Muude kui hüpoteegitud jaenõuete ja eluaseme hüpoteegi kannete riskikaal on väiksem, vastavalt 75% ja 35%. Nõuetele, mis on üle 90 päeva tähtajaks tasumata, kehtestatakse 150% riskikaal (eluaseme hüpoteegi kannete puhul 100%). Riskikaalude määramisel on lubatud kasutada reitinguagentuuride antud reitinguid ("välisreiting"), kui need on kättesaadavad (artiklid 81–83). Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud VI lisas.

Sisereitingutel põhineva meetodi (IRB meetod; artiklid 84–89) kohaselt lubatakse krediidiasutustel kasutada erinevate krediidiriskile avatud positsioonidega seotud riskiparameetrite sisehinnanguid. Nende parameetrite alusel tehakse arvutused, mille usaldusväärsus peab olema kuni 99,9%. Baasmeetod võimaldab krediidiasutustel kasutada

maksejõuetuse tõenäosuse sisehinnanguid, samal ajal kui muude riskielementide suhtes kohaldatakse õigusaktides ettenähtud väärtusi. Täiustatud meetodi kohaselt võivad krediidiasutused kasutada sisehinnanguid ka maksejõuetusest tingitud kahju määra ja maksejõuetute võlgnike riskipositsioonide puhul. Krediidiasutustel on lubatud kasutada riskiparameetrite väärtuste hindamisel ühiseid andmeid. See võimaldab väikestel krediidiasutustel kohaldada kapitalinõuete arvutamisel riskitundlikumat meetodit.

Sisereitingutel põhineva meetodi rakendamiseks kavandatavad üleminekueeskirjad näevad ette teatava paindlikkuse, et krediidiasutused saaksid mõistliku aja jooksul kohaldada erinevate ärivaldkondade ja riskipositsiooni klasside suhtes sisereitingutel põhinevat baasmeetodit või täiustatud meetodit. Osalist kohaldamist lubatakse teatavate väikese tähtsusega riskipositsiooni klasside ja ärivaldkondade suhtes (kapitalinõuded tuleb arvutada standardmeetodi alusel, isegi kui krediidiasutus kasutab muude riskipositsiooni klasside suhtes sisereitingutel põhinevat meetodit). Kavandatava EL raamistiku puhul võetakse arvesse, et väikeste krediidiasutuste jaoks võib nõue koostada teatavate vastaspoolte jaoks reitingusüsteem olla väga koormav. Nende riskipositsiooni klasside puhul kavandatakse alalist osalist kohaldamist isegi juhtudel, kui krediidiasutuste selliste vastaspooltega seotud riskipositsioonid on olulise tähtsusega (artikkel 89).

Sisereitingutel põhinevat meetodit käsitlevad asjaomased tehnilised sätted on esitatud VI lisas.

Artiklid 90–93:

Kõnealustes sätetes käsitletakse riskide maandamise tehnikatega seotud ühist huvi pakkuvaid küsimusi ja nähakse ette ühiste riskide või majandusliku mõju järjekindel kohtlemine. Sätetes nähakse ette tagatise ja garantii/krediididerivatiivi andjate praegusest laiem ring. Sisereitingutel põhinev baasmeetod näeb ette mõistlikult asjakohase taseme rahaliste nõuete ja füüsilise tagatise aktsepteerimiseks. Krediidiasutused võivad valida eri keerukusastmega meetodite vahel (lihtsustatud meetod, mis põhineb hõlpsasti kasutataval riskikaalu asendamise meetodil, ja üldmeetod, mis hõlmab saadud tagatise väärtuse suhtes volatiilsusega korrigeerimise kohaldamist). Volatiilsusega korrigeerimise arvutamiseks on võimalik kasutada erineva keerukusastmega meetodeid (lihtsustatud järelevalvemeetod, mille puhul volatiilsusega korrigeerimiste võrdlusandmed esitatakse tabelina, või riskitundlikum sisehinnangutel põhinev meetod). Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud VIII lisas.

Artiklid 94–101:

Kõnealuste artiklitega nähakse esimest korda ette väärtpaberistamistoimingute ja investeeringutega seotud kapitalinõuete ühtlustatud eeskirjad. See parandab oluliselt kapitalinõuete süsteemi, võimaldades krediidiasutustel kasutada neid rahastamise ja bilansi haldamisega seotud ning muid eeliseid, mida kõnealused tehingud võivad pakkuda. Samuti vähendab see võimalust kasutada väärtpaberistamist kapitali arbitraaži vahendina. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud IX lisas.

Artiklid 102–105:

Kõnealuste sätetega kehtestatakse nõuded krediidiasutustele avanevate operatsioonириskide katmiseks. Võimalik on kasutada kolme metoodikat. Ühel tuluindikaatoril põhinev lihtsustatud meetod (artikkel 103; baasmeetod). See meetod on kapitalipuhvriks, mis võimaldab katta operatsioonириske, ilma et krediidiasutused peaksid välja töötama keerukaid ja kulukaid teabesüsteeme riskipositsioonide mõõtmiseks. Ärivaldkondadel põhinev täpsem meetod (artikkel 104; standardmeetod) on riskitundlikum, sest operatsioonириski katmiseks

ettenähtud kapitalinõuded on diferentseeritud vastavalt eri ärivaldkondadega seonduvatele suhtelistele riskidele. See meetod peaks tõenäoliselt sobima arvukatele väikestele või lihtsama struktuuriga krediidiasutustele. Keerukamad meetodid (artikkel 105; täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod) võimaldavad luua operatsiooniriski mõõtmiseks oma süsteemi, mis vastab nõudlikumatele riskijuhtimisstandarditele. Prognooside kohaselt hakkavad täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit järk-järgult kasutama suured rahvusvaheliselt tegutsevad krediidiasutused ja väiksemad eriotstarbelised krediidiasutused, kes on oma põhitegevuse jaoks välja töötanud täiustatud riskiseire süsteemi. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud X lisas.

Artiklid 106–119:

Siinsete väheste muudatusega suurendatakse kapitalinõuete ja riskide kontsentreerumist käsitlevate eeskirjade vahelist järjepidevust, pidades eelkõige silmas krediidiriski maandamise tehnikate laialdasemat arvessevõtmist.

Artiklid 123-124:

Kõnealused artiklid seonduvad Baseli komitee kapitalinõuete teise "sambaga". Artikliga 51A nõutakse, et krediidiasutused kehtestaksid sisesed protsessid, et mõõta ja juhtida riske ja omakapitali määra, mida nad nende riskide katmiseks piisavaks peavad. Pädevad asutused peavad (artikkel 124) kontrollima, et krediidiasutused täidaksid nende korralduse ja riskijuhtimisega seonduvaid juriidilisi kohustusi, ning hindama krediidiasutuste võetavaid riske. Järelevalveasutused kasutavad kõnealust hinnangut, et kontrollida, kas riskide juhtimise ja kapitali tasandil leidub nõrku kohti. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud XIII lisas.

Artiklid 125–143:

Euroopa Liidus laieneb üha enam piiriülese äritegevuse ulatus ja suundumus on piiriüleste kontsernide riskijuhtimise tsentraliseerimise poole. See nõuab Euroopa Liidu siseriiklike järelevalveasutuste vahelist täiustatud kooskõlastamist ja koostööd. Sellest tulenevalt on konsolideeritud järelevalve eest vastutava asutuse olemasolevat ja hästi väljatöötatud rolli edasi arendatud. Artikli 136 kohaselt antakse järelevalveasutustele ühtlustatud miinimumvolitused nõuda krediidiasutustelt direktiivi nõuete täitmisega seonduvate probleemide likvideerimist.

Artikkel 144:

Liikmesriikide ametiasutustele on esitatud avalikustamise miinimumtingimused, millega suurendatakse rakendamise ühtsust ja läbipaistvust.

Artiklid 145–149:

Kõnealused sätted seonduvad Baseli komitee uute kapitalinõuete kolmanda "sambaga". Teave, mida krediidiasutused turuosalistele avalikustavad, aitab suurendada finantssüsteemi usaldusväärsust ja stabiilsust, säilitab võrdsed konkurentsitingimused ja võtab arvesse teatavate andmete tundlikkust. Artikliga 147 nõutakse, et enamik krediidiasutusi avalikustaks teavet vähemalt kord aastas. Teatavatel juhtudel võib osutuda vajalikuks sagedasem teabe avalikustamine. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud XII lisas.

Artikkel 150:

Käesolev direktiiv peab võtma arvesse turu arengut. Vajalik paindlikkuseaste tagatakse sellega, et tehakse vahet üldpõhimõtete ja tehniliste eeskirjade (eelkõige direktiivi lisades) vahel, mida võib olla vaja kohandada lühikese või keskpika aja jooksul. Artikliga 150 lisatakse direktiivis 2000/12/EÜ esitatud nimekirja (mis kehtestati 1989) uued tehnilised valdkonnad ja tehakse ettepanek, et uusi tehnilisi lisasid oleks võimalik muuta sama kiire menetluse alusel.

B. DIREKTIIV 93/6/EMÜ INVESTEERIMISÜHINGUTE JA KREDIIDIASUTUSTE KAPITALI ADEKVAATSUSE KOHTA

Artikkel 2: Reguleerimisala

Artiklis 2 täpsustatakse, kuidas neid nõudeid kohaldatakse üksikute investeerimisühingute, investeerimisühingute kontsernide ja segakontsernide suhtes.

Artikkel 3: Mõisted

Artikkel sisaldab teatavate oluliste mõistete uusi ja muudetud määratlusi, mis selgitavad nende tähendust ja muudavad need arusaadavamaks.

Artikkel 11: Kauplemisportfelli kapitali käsitlemine

"Kauplemisportfelli" määratlust on laiendatud, et lisada kohaldatavate kapitalinõuetega seonduvat kindlust ja piirata võimalikku arbitraaži pangaportfelli ja kauplemisportfelli vahel. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud VII lisas.

Artiklid 18 ja 20:

Artikliga 18 nähakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks ette tururiskidega seotud miinimumkapitali nõuded. Investeerimisfondide positsioonide ja krediididerivatiivide käsitlemine ning mitmed muud riskitundlikkuse suurendamiseks ettenähtud muudatused on uued. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud I–VII lisas. Artikliga 20 laiendatakse direktiivile 2000/12 vastavaid krediidiriski ja operatsiooniriski katmiseks ettenähtud kapitalinõudeid käsitlevaid eeskirju investeerimisühingutele. Uute krediidiriski elementide hulka kuuluvad krediididerivatiivide käsitlus ja repotehingute ja väärtpaberite/kaupade finantseerimistehingutega kaasnevate riskipositsioonide muudetud mõõtmisviis. Operatsiooniriskide puhul on tehtud olulisi muudatusi, et võtta arvesse investeerimisühingute sektori eripära. Võimalus on jätkata "kulupõhisuse nõude" kohaldamist investeerimisühingute suhtes, mis kuuluvad väikese, keskmise ja keskmise/suure riskiga kategooriatesse.

Artikkel 28: Suur riskikontsentratsioon

Praegune olukord, kus krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kehtivad samad eeskirjad, jätkub, kuid kauplemisportfelli suure riskikontsentratsiooni käsitlust on muudetud. Uuendusena on muudetud repotehingute ja väärtpaberite/kaupade finantseerimistehingutega kaasnevate riskipositsioonide mõõtmisviisi. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud VI lisas.

Artikkel 33: Positsioonide hindamine aruandluseks

Kauplemisportfelli kuuluvate positsioonide hindamisele esitatavad rangemad nõudmised on ette nähtud usaldusväärsuse suurendamiseks. Neid sätteid kavatsetakse kohaldada igapäevaselt hinnatavaid kauplemisportfelli kuuluvaid positsioone käsitlevate eeskirjade raames. Asjaomased tehnilised sätted on ette nähtud VII lisas.

Artikkel 22: Konsolideeritud nõuded

Pädevate asutuste võimalus vabastada investeerimisühingutest koosnevad kontsernid konsolideeritud nõuete kohaldamisest säilitatakse, kuid usaldusväärsusega seotud tingimusi on karmistatud.

Artikkel 34: Riskijuhtimine ja kapitalivajaduste hindamine

Artikliga 34 laiendatakse krediidiasutustele antud kohustust kehtestada tõhusad sisesed riskijuhtimissüsteemid (direktiivi 2000/12 artikkel 17) ka investeerimisühingutele. Pidades silmas käsitletavate asutuste mitmekesisust, tuleb neid nõudmisi täita proportsionaalselt. Ka direktiivi 2000/12 artikli 51A nõudmisi kohaldatakse investeerimisühingute suhtes. Nõutakse siseseid menetlusi neile avanevate riskide ning nende riskide katmiseks piisava omakapitali suuruse mõõtmiseks ja juhtimiseks. Kõnealused sätted täiendavad direktiivi 2004/39/EÜ kohaselt investeerimisühingutele esitatavaid riskijuhtimisega seotud nõudmisi.

Artikkel 37: Järelevalve

Käesolevat artiklit kohaldatakse direktiivis 2000/12 investeerimisühingute jaoks ettenähtud eeskirjade suhtes *mutatis mutandis*.

Artikkel 42

Nii nagu direktiiv 2000/12, peab ka direktiiv 93/6 võtma arvesse turu arengut. Vajalik paindlikkuseaste tagatakse sellega, et tehakse vahet üldpõhimõtete ja tehniliste eeskirjade (eelkõige direktiivi lisades) vahel, mida tuleb kohandada lühikese või keskpika aja jooksul. Tehnilisi lisasid peaks olema võimalik muuta kiire menetluse alusel. Et võtta arvesse usaldatavusnõuete edasist olulist arengut järgnevatel aastatel, tuleks vastaspoole riski käsitlemiseks ette näha läbivaatamisklausel.

↓2000/12/EÜ

2004/0155 (COD)

Ettepanek:

EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIV,

krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta (uuesti koostatud)

⇩uus

(EMPs kohaldatav tekst)

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

EUROOPA PARLAMENT JA EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Ühenduse asutamislepingut, eriti selle artikli 47 lõike 2 esimest ja kolmandat lauset,

võttes arvesse komisjoni ettepanekut,

võttes arvesse majandus- ja sotsiaalkomitee arvamust,[5]

tegutsedes vastavalt asutamislepingu artiklis 251 sätestatud korrale[6]

ning arvestades järgmist:

↓2000/12/EÜ põhjendus 1 (kohandatud)

(1) ~~Nõukogu 28. juuni 1973. aasta direktiivi 73/183/EMÜ (asutamisvabaduse ja teenuste osutamise vabaduse piirangute kaotamise kohta seoses pankade ja muude finantseerimisasutuste sõltumatu tegevusega)[7], nõukogu 12. detsembri 1977. aasta esimest direktiivi 77/780/EMÜ (krediidiasutuste asutamise ja tegevusega seotud õigusnormide kooskõlastamise kohta)[8], nõukogu 17. aprilli 1989. aasta direktiivi 89/299/EMÜ (krediidiasutuste omavahendite kohta)[9], nõukogu 15. detsembri 1989. aasta teist direktiivi 89/646/EMÜ (krediidiasutuste asutamise ja tegevusega seotud~~

5 EÜT C ~~157, 25.5.1998, lk. 13~~ ⌦ […] ⌫

6 Euroopa Parlamendi ~~18. jaanuari 2000. aasta~~ arvamus ~~(Euroopa Ühenduste Teatajas seni avaldamata)~~ ⌦ […] ⌫ ja nõukogu 13. märtsi 2000. aasta otsus (Euroopa Ühenduste Teatajas seni avaldamata) ⌦ […] ⌫.

7 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

8 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

9 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

~~õigusnormide kooskõlastamise kohta)~~[10]~~, nõukogu 18. detsembri 1989. aasta direktiivi 89/647/EMÜ (krediidiasutuste maksevõime suhtarvu kohta)~~[11]~~, nõukogu 6. aprilli 1992. aasta direktiivi 92/30/EMÜ (krediidiasutuste konsolideeritud järelevalve kohta)~~[12] ~~ja nõukogu 21. detsembri 1992. aasta direktiivi 92/121/EMÜ (krediidiasutuste suure riskide kontsentreerumise jälgimise ja kontrollimise kohta)~~[13] ~~on sageli ja oluliselt muudetud. Selguse ja otstarbekuse huvides tuleks nimetatud direktiivid kodifitseerida ja ühtsesse teksti koondada.~~ ⌦ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. märtsi 2000. aasta direktiivi 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta[14] on mitu korda oluliselt muudetud. Et kavatsetakse teha täiendavaid muudatusi, tuleks kõnealune direktiiv selguse huvides uuesti koostada. ⌫

↓2000/12/EÜ põhjendus 2 (kohandatud)

~~Vastavalt asutamislepingule on asutamise ja teenuste pakkumise puhul keelatud igasugune diskrimineeriv kohtlemine kodakondsuse põhjal või seetõttu, et ettevõtja ei paikne liikmesriigis, kus teenuseid pakutakse.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 3

(2) Krediidiasutuste asutamise ja tegevuse lihtsustamiseks on vaja kõrvaldada kõige suuremaid takistusi tekitavad erinevused liikmesriikide seadustes kõnealuste asutuste suhtes kohaldatavate eeskirjade osas.

↓2000/12/EÜ põhjendus 4 (kohandatud)

(3) Käesolev direktiiv on peamine vahend ~~ühtse Euroopa akti ja komisjoni valge raamatu ajakava alusel loodava~~ siseturu ülesehitamisel nii asutamisvabaduse kui ka finantsteenuste osutamise vabaduse seisukohalt krediidiasutuste vallas.

↓2000/12/EÜ põhjendus 5 (kohandatud)

(4) Krediidiasutuste tegevuse koordineerimiseks võetavaid meetmeid tuleb nii hoiuste kaitsmise kui ka krediidiasutustevahelises konkurentsis võrdsete tingimuste loomise huvides kohaldada kõigi nimetatud asutuste suhtes. ~~Vajaduse korral tuleb~~ ⌦ Siiski tuleks ⌫ nõuetekohaselt arvesse võtta siseriiklikest õigusaktidest tulenevaid objektiivseid erinevusi nende põhikirjades ja töö eesmärkides.

---

10 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

11 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

12 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

13 ~~EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud 2003. aasta ühinemisaktiga.~~

14 EÜT L 126, 26.5.2000, lk 1, viimati muudetud direktiiviga 2004/xx/EÜ (ELT L, […])

↓2000/12/EÜ põhjendus 6 (kohandatud)

(5) Seetõttu peaks nimetatud meetmete reguleerimisala olema võimalikult ulatuslik ja hõlmama kõiki asutusi, mis tegelevad tagasimakstavate vahendite vastuvõtmisega üldsuselt kas hoiustena või muul kujul, näiteks pideva võlakirjade ja muude samalaadsete väärtpaberite väljalaskmisena või oma arvel ja nimel laenude andmisena. Nende krediidiasutuste jaoks, mille suhtes käesolevat direktiivi kohaldada ei saa, ~~tuleb~~ ⌦ tuleks ⌫ ette näha erandid. Käesoleva direktiivi sätted ei ~~piira~~ ⌦ tohiks piirata ⌫ selliste siseriiklike õigusaktide kohaldamist, milles on sätestatud täiendavad erivolitused lubamaks krediidiasutustel teostada teatavaid tegevusi ja võtta ette teatavat liiki toiminguid.

↓2000/12/EÜ põhjendus 7 (kohandatud)

(6) ~~Valitud lähenemisviis peaks aitama saavutada sellise ühtlustatuse astme~~ ⌦ Asjakohane on kohaldada sellist ühtlustatuse astet ⌫, mis on vajalik ja piisav selleks, et tagada ~~tegevuslitsentside~~ ⌦ tegevuslubade ⌫ andmise ja usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve süsteemide vastastikune tunnustamine, mistõttu on võimalik anda välja üksainus, ühenduse kõigis osades tunnustatud ~~tegevuslitsents~~ ⌦ tegevusluba ⌫ ja rakendada asukohaliikmesriigipoolse usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve põhimõtet. Seetõttu tuleks programmi esitamise nõuet käsitada vahendina, mis võimaldab pädevatel asutustel langetada otsuse objektiivsete kriteeriumide alusel ning täpsemate andmete põhjal. Samas ~~on~~ ⌦ peaks olema ⌫ siiski võimalik teatav paindlikkus krediidiasutuste õiguslikku vormi ~~ja pankade kohta kasutatavate nimede kaitset~~ puudutavate nõuete osas ⌦, mis on seotud pankade kohta kasutatavate nimede kaitsega ⌫.

⇩uus

(7) Kuna liikmesriigid üksi ei saa täiel määral täita kavandatava meetme eesmärke, mis meetmete ulatuse ja mõju tõttu on paremini saavutatavad ühenduse tasandil, võib ühendus võtta meetmeid kooskõlas asutamislepingu artiklis 5 sätestatud subsidiaarsuse põhimõttega. Käesolev direktiiv ei lähe kooskõlas kõnealuses artiklis sätestatud proportsionaalsuse põhimõttega nimetatud eesmärkide saavutamiseks vajalikust kaugemale.

↓2000/12/EÜ põhjendus 8

(8) Krediidiasutustele esitatavad võrdväärsed finantsnõuded on vajalikud selleks, et tagada hoiustajatele sarnased tagatised ja samalaadsetele krediidiasutustele õiglased konkurentsitingimused. Kuni edasise kooskõlastamiseni tuleks kindlaks määrata vajalikud struktuurilised suhtarvud, mis võimaldaksid riikide ametiasutuste vahelise koostöö raames jälgida samalaadsete krediidiasutuste seisundit standardmeetodite kohaselt. Selline kord peaks aitama järk-järgult ühtlustada liikmesriikides kehtestatud ja seal kohaldatavate koefitsientide süsteemid. Siiski tuleb eristada krediidiasutuste usaldusväärse juhtimise tagamiseks mõeldud koefitsiente neist, mis on kehtestatud majandus- ja rahanduspoliitika jaoks.

↓2000/12/EÜ põhjendus 9
(kohandatud)
⇨uus

(9) Vastastikuse tunnustamise ja päritoluliikmesriigi järelevalve põhimõtted näevad ette, et liikmesriikide pädevad ametiasutused ei tohi anda tegevusluba või peavad selle tühistama, kui sellised tegurid nagu äriplaanide sisu, ~~geograafiline paiknemine~~ ⌦ tegevuse geograafiline haare ⌫ või reaalne tegevus näitavad selgelt, et krediidiasutus on teinud valiku ühe liikmesriigi õigussüsteemi kasuks sel eesmärgil, et hoida kõrvale rangematest nõudmistest, mis kehtivad teises liikmesriigis, mille territooriumil ta peamiselt tegutseb või kavatseb tegutseda. Juriidilisest isikust krediidiasutusel ~~peab~~ ⌦ peaks ⌫ olema tegevusluba sellest liikmesriigist, kus on tema registrijärgne asukoht. Juriidilise isiku õigusteta krediidiasutuse peakontor ~~peab~~ ⌦ peaks ⌫ asuma liikmesriigis, milles talle on tegevusluba antud. Lisaks sellele ~~peavad~~ ⌦ peaksid ⌫ liikmesriigid nõudma, et krediidiasutuse peakontor paikneks alati oma päritoluliikmesriigis ning et ta seal ka tegelikult tegutseks.

↓2000/12/EÜ põhjendus 10
(kohandatud)

(10) Pädevad ametiasutused ei tohi anda krediidiasutusele tegevusluba ega tema luba pikendada, kui on tõenäoline, et märkimisväärse seose tõttu nimetatud asutuse ja teiste füüsiliste või juriidiliste isikute vahel ei saa pädevad ametiasutused järelevalvet tõhusalt teostada. Selles osas ~~peavad~~ ⌦ peaksid ⌫ juba tegevusloa saanud krediidiasutused samuti vastama pädevate asutuste nõuetele. ~~Käesolevas direktiivis sätestatakse «märkimisväärse seose» mõiste miinimumkriteeriumid. See ei takista liikmesriike kohaldamast nimetatud mõistet käesolevast määratlusest erinevates olukordades. Üksnes äriühingu kapitalist märkimisväärse osa omandamine ei tähenda «märkimisväärse seose» määratluse kohast osalust, kui see osalus on saavutatud üksnes ajutise investeeringuna, mille puhul pole võimalik mõjutada asutuse struktuuri ega rahanduspoliitikat.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 11
(kohandatud)

(11) Järelevalve teostajate töö tõhususele osutamine hõlmab ka konsolideeritud järelevalvet, mida tuleb krediidiasutuste puhul teostada, kui ühenduse õigusnormid seda ette näevad. Sellistel juhtudel ~~peavad~~ ⌦ peaksid ⌫ ametiasutused, kellele on esitatud avaldus tegevusloa saamiseks, suutma välja selgitada ametiasutused, kes on pädevad teostama konsolideeritud järelevalvet nimetatud krediidiasutuses.

↓2000/12/EÜ põhjendus 12
(kohandatud)

~~Päritoluliikmesriik võib pädevatelt ametiasutustelt tegevusloa saanud asutuste suhtes kehtestada ka eeskirju, mis on artikli 5 lõike 1 esimeses lõigus ja lõikes 2 ning artiklites 7, 16, 30, 51 ja 65 sätestatutest rangemad.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 13 (kohandatud)

~~Ühenduse krediidiasutuste filiaalide kohta kehtiva tegevusloa nõude kaotamisega kaasneb vajadus kaotada filiaali asutamiskapitali nõue.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 14 (kohandatud)

(12) ~~Tänu vastastikusele tunnustamisele võimaldab valitud lähenemine oma päritoluliikmesriigis tegevuslitsentsi saanud krediidiasutusel~~ ⌦ Oma päritoluriigis tegevusloa saanud krediidiasutustel peaks olema lubatud ⌫ tegutseda kõigil I lisas loetletud tegevusaladel kogu ühenduses, luues selleks filiaale või osutades teenuseid. ~~Kõnealuses lisas loetlemata aladel on võimalik tegutseda asutamisõigust ja teenuste osutamise vabadust reguleerivate asutamislepingu üldsätete alusel.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 15

(13) ~~Siiski on otstarbekas~~ Otstarbekas on laiendada vastastikust tunnustamist I lisas loetletud tegevusaladele, kui seal tegutsevad finantseerimisasutused, mis on krediidiasutuste tütarettevõtjad, tingimusel et nimetatud tütarettevõtjad kuuluvad oma emaettevõtjat hõlmava konsolideeritud järelevalve alla ja et nad vastavad teatavatele rangetele nõuetele.

↓2000/12/EÜ põhjendus 16 (kohandatud)

(14) ~~Vastuvõttev liikmesriik võib~~ ⌦ Vastuvõtval liikmesriigil võiks olla õigus ⌫ seoses asutamisõiguse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamisega nõuda konkreetsete siseriiklike õigus- ja haldusnormide täitmist asutustelt, kellele nende päritoluliikmesriigis ei ole antud luba tegutseda krediidiasutusena, ja seoses tegevusaladega, mida ei ole I lisas loetletud, tingimusel et nimetatud õigus- ja haldusnormid on ühelt poolt kooskõlas ühenduse õigusaktidega ja toimivad üldise hüvangu nimel, ning teiselt poolt ei kehti selliste asutuste ja tegevusalade suhtes nende päritoluliikmesriigi õigus- või haldusnormides kehtestatud samasugused eeskirjad.

↓2000/12/EÜ põhjendus 17 (kohandatud)

(15) Liikmesriigid ~~peavad~~ ⌦ peaksid ⌫ tagama, et miski ei takistaks vastastikku tunnustatavatel tegevusaladel tegutsemist samal moel nagu päritoluliikmesriigis, tingimusel et tegevus ei ole vastuolus vastuvõtva liikmesriigi üldist hüvangut kaitsvate õigusnormidega.

↓2000/12/EÜ põhjendus 18
(kohandatud)

~~Käesoleva direktiivi eesmärgi ning ühenduse muude õigusaktidega saavutatava kapitali vaba liikumise vahel on vajalik side. Igal juhul peavad pangateenuste liberaliseerimise meetmed olema kooskõlas kapitali liikumise liberaliseerimise meetmetega.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 19
(kohandatud)

(16) Väljaspool ühendust paiknevate peakontoritega krediidiasutuste filiaalide tegevust reguleerivad eeskirjad peaksid olema kõigis liikmesriikides samalaadsed. ~~Käesoleval ajal on oluline~~ Oluline on sätestada, et sellised eeskirjad ei oleks soodsamad kui mõnest teisest liikmesriigist pärineva asutuse filiaalide tegevust reguleerivad eeskirjad. ~~Tuleks täpsustada, et ühendus võib~~ ⌦ Ühendusel peaks olema õigus ⌫ sõlmida kolmandate riikidega lepinguid, milles sätestatakse eeskirjad, mille alusel tagatakse selliste filiaalide samalaadne kohtlemine kogu ühenduse territooriumil~~, lähtudes vastastikkuse põhimõttest~~. Asutamislepingu artikli 49 teises lõigus sätestatud teenuste osutamise vabadus ja asutamisvabadus ~~laienevad~~ ⌦ peaksid laienema ⌫ kolmandatest riikidest tegevusloa saanud krediidiasutuste filiaalidele ainult neis liikmesriikides, kus nad on asutatud. ~~Kolmandate riikide seaduste alusel tegutsevate ettevõtjate poolt tütarettevõtja tegevusloa saamiseks või osaluse omandamiseks esitatud taotluste suhtes kehtib kord, mille eesmärgiks on tagada ühenduse krediidiasutuste võrdväärne vastastikune kohtlemine kõnealustes kolmandates riikides.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 20
(kohandatud)

~~Riigi pädevate ametiasutuste poolt käesoleva direktiivi kohaselt väljastatud krediidiasutuse tegevusload kehtivad mitte ainult riigisiseselt, vaid kogu ühenduses. Olemasolevad mõlemapoolsusklauslid seega ei kehti. Seetõttu on ühendusesisese mõlemapoolsuse hindamiseks vaja paindlikku korda. Et ühendus kavatseb hoida oma finantsturud ülejäänud maailmale avatuna, siis ei ole kõnealuse korra eesmärk mitte ühenduse finantsturgude sulgemine, vaid ülemaailmsete finantsturgude liberaliseerimine kolmandates riikides. Selleks sätestatakse käesolevas direktiivis kolmandate riikidega läbirääkimise kord ja viimase võimalusena meetmete võtmine, mille hulka kuulub uute tegevusloataotluste vastuvõtu peatamine või uute tegevuslubade väljaandmise piiramine.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 21
(kohandatud)

(17) ~~On soovitatav, et ü~~Ühendus ja kolmandad riigid ~~jõuaksid~~ peaksid jõudma vastastikusele kokkuleppele, mis võimaldaks konsolideeritud järelevalvet teostada geograafiliselt võimalikult ulatuslikus piirkonnas.

↓2000/12/EÜ põhjendus 22 (kohandatud)

(18) Vastutus krediidiasutuse usaldusväärsuse, eriti maksevõimelisuse järelevalve eest ~~lasub~~ ⌦ peaks lasuma ⌫ ~~selle~~ krediidiasutuse päritoluliikmesriigil ~~pädevatel ametiasutustel~~. Vastuvõtva liikmesriigi pädevad~~tele~~ ametiasutused~~tele~~ ~~jääb vastutus~~ ⌦ peaksid vastutama filiaalide ⌫ likviidsuse ja rahapoliitika järelevalve eest. Tururiski järelevalve osas ~~teevad~~ ⌦ peaksid ⌫ asukohaliikmesriigi ja võõrustava liikmesriigi pädevad ametiasutused tihedat koostööd ⌦ tegema ⌫ .

↓2000/12/EÜ põhjendused 23 ja 24 (kohandatud)
⇨uus

(19) Panganduse siseturu tõrgeteta toimimiseks on lisaks õigusnormidele vaja ka tihedat ja regulaarset koostööd ⇨ ning reguleeriva ja järelevalve alase tegevuse oluliselt suuremat lähendamist ⇦ liikmesriikide pädevate ametiasutuste vahel. ⌦ Selleks tuleks eelkõige ⌫ k~~K~~onkreetsete krediidiasutustega seotud probleeme ⇨ arutada ja vastastikku teavet vahetada komisjoni otsusega 2004/5/EÜ[15] loodud Euroopa pangajärelevalvete komitees ⇦ ~~on kõige otstarbekam käsitleda pankade järelevalveasutuste vahelises kontaktgrupis. Nimetatud grupp on artiklis 28 sätestatud vastastikuseks teabevahetuseks sobiv asutus.~~ Vastastikune teabevahetus ei ~~asenda~~ ⌦ tohiks ⌫ mingil juhul ⌦ asendada ⌫ ~~artikliga 28 ettenähtud~~ kahepoolset koostööd. ~~Vastuvõtva liikmesriigi pädevad ametiasutused võivad,~~ ~~i~~Ilma et see piiraks nende tegelikke kontrollivolitusi, ⌦ peaks vastuvõtva liikmesriigi pädevatel asutustel olema õigus ⌫ ~~jätkata~~ ⌦ kontrollida ⌫ edasilükkamatul juhul omal algatusel või päritoluliikmesriigi pädevate ametiasutuste algatust järgides ⌦ seda ⌫ ~~kontrolli selle üle~~, kas nende territooriumil asutatud krediidiasutuse tegevus on kooskõlas vastavate seadustega, heade juhtimis- ja raamatupidamistavade ning piisava sisekontrolli põhimõtetega.

↓2000/12/EÜ põhjendus 25 (kohandatud)

(20) Otstarbekas on võimaldada teabevahetust pädevate ametiasutuste ja selliste ametiasutuste või organite vahel, kelle ülesandeks on aidata kaasa rahandussüsteemi stabiilsuse tugevdamisele. Edastatud andmete konfidentsiaalsuse säilitamiseks ~~peab~~ ⌦ peaks ⌫ adressaatide loetelu jääma rangelt piiritletuks.

↓2000/12/EÜ põhjendused 26 ja 27 (kohandatud)

(21) Teatavad toimingud nagu pettus ja siseringiinfo valdaja eeskirja rikkumine võivad kahjustada finantssüsteemi stabiilsust ja ühtsust isegi siis, kui need puudutavad teisi asutusi peale krediidiasutuste. Tuleb täpsustada, mis tingimustel on ~~selline~~ teabevahetus ⌦ sellistel juhtudel ⌫ lubatud.

[15] ELT L 3, 7.1.2004, lk 28.

↓2000/12/EÜ põhjendus 28 (kohandatud)

(22) Kui on kindlaks määratud, et andmeid võib avalikustada ainult pädevate ametiasutuste selgesõnalise kokkuleppe alusel, ~~võivad ametiasutused~~ ⌦ peaks ametiasutustel olema ⌫ vajaduse korral ⌦ õigus ⌫ seada kokkuleppele ranged tingimused.

↓2000/12/EÜ põhjendus 29

(23) Teabevahetus peaks olema lubatud ühelt poolt pädevate ametiasutuste ning teiselt poolt keskpankade ja muude rahandusasutustega sarnaste ülesannetega asutuste ning vajaduse korral ka muude maksusüsteemi järelevalve eest vastutavate ametiasutuste vahel.

↓2000/12/EÜ põhjendus 30 (kohandatud)

(24) Järelevalve tugevdamiseks krediidiasutuste usaldatavusnormatiivide täitmise üle ning krediidiasutuste klientide kaitseks ~~tuleb ette näha, et~~ ⌦ peaks ⌫ audiitorid ~~on~~ ⌦ olema ⌫ kohustatud viivitamata teavitama pädevaid ametiasutusi, kui ~~ta~~ nad ~~käesoleva direktiivi sätete kohaselt~~ saa~~b~~vad oma ametiülesandeid täites teadlikuks asjaoludest, millel võib olla tõsine mõju krediidiasutuste finantsolukorrale või halduse- ja raamatupidamiskorraldusele. ~~Võttes arvesse kõnealust eesmärki on soovitav, et liikmesriigid näeksid~~ ⌦ Samal põhjusel peaksid liikmesriigid nägema ⌫ ette, et selline kohustus on audiitoril kõikidel nendel juhtudel, kui ta oma tööülesandeid täites avastab nimetatud asjaolud krediidiasutusega märkimisväärselt seotud ettevõtja puhul. Audiitorite kohustus vajaduse korral edastada pädevatele ametiasutustele teatavad krediidiasutust puudutavad asjaolud ja otsused, mida nad avastavad oma tööülesannete täitmise käigus seoses mõne teise ettevõtjaga, kes ei ole finantseerimisasutus, ei ~~muuda~~ ⌦ tohiks muuta ⌫ nende tööülesannete olemust nimetatud ettevõttes ega nende täitmise korda.

↓2000/12/EÜ põhjendused 31–35 (kohandatud)

~~Krediidiasutuste omavahendite ühised põhistandardid on panganduse siseturu loomisel oluline tegur, sest omavahendid tagavad krediidiasutuste järjepidevuse ja hoiuste kaitse. Selline ühtlustamine tugevdab järelevalvet krediidiasutuste üle ja aitab kaasa täiendavale kooskõlastamisele panganduses.~~

~~Selliseid standardeid tuleb kohaldada kõigi ühenduses tegevusloa saanud krediidiasutuste suhtes.~~

~~Krediidiasutuste omavahendeid võib kasutada nende kahjude korvamiseks, mille katmiseks ei piisa kasumist. Lisaks sellele on omavahendid pädevate asutuste jaoks oluline kriteerium eriti krediidiasutuse maksevõime hindamisel ja seoses muude usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvega.~~

~~Krediidiasutused konkureerivad panganduse siseturul otseselt omavahel ja seetõttu peavad omavahendeid käsitlevad mõisted ja standardid olema ekvivalentsed. Seetõttu ei peaks omavahendite koosseisu kindlaksmääramise kriteeriumite eest vastutama ainuüksi liikmesriigid. Ühiste põhistandardite vastuvõtmine on kooskõlas ühenduse huvidega, sest see aitab vältida konkurentsi moonutamist ja tugevdab ühenduse pangandussüsteemi.~~

~~Käesolevas direktiivis sätestatud omavahendite mõistega nähakse ette võimalikult palju elemente ja piirsummasid ning jäetakse iga liikmesriigi otsustada, kas nad kasutavad mõningaid või kõiki selliseid elemente või võtavad vastu piirsummade madalamad ülempiirid.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 36 (kohandatud)

(25) Käesolevas direktiivis täpsustatakse kriteeriumid, millele teatavad omavahendite kirjed peavad vastama, ~~ning liikmesriikidele jääb vabadus~~ ⌦ ilma et see piiraks liikmesriikide võimalust ⌫ kohaldada rangemaid sätteid.

↓2000/12/EÜ põhjendus 37 (kohandatud)

~~Esialgu määratakse ühised põhistandardid kindlaks üldiselt, et need hõlmaksid kõik eri liikmesriikides omavahendite koosseisu kuuluvad elemendid.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 38

(26) Omavahendite koosseisu kuuluvate kirjete olemuse põhjal eristatakse käesolevas direktiivis esmaste omavahendite koosseisu kuuluvad kirjed täiendavate omavahendite kirjetest.

↓2000/12/EÜ põhjendus 39 (kohandatud)

(27) Kajastamaks tõsiasja, et elemendid, millest moodustuvad täiendavad omavahendid, erinevad oma olemuselt esmaste omavahendite koosseisu kuuluvatest omavahenditest, ei ~~tohi~~ ⌦ tohiks ⌫ omavahendite koosseisu kuuluvate täiendavate omavahendite hulk olla suurem esmastest omavahenditest. Lisaks sellele ei ~~tohi~~ ⌦ tohiks ⌫ täiendavate omavahendite teatavaid elemente hõlmata rohkem kui 50% ulatuses esmastest omavahenditest.

↓2000/12/EÜ põhjendus 39 (kohandatud)

(28) Konkurentsi moonutamise vältimiseks ei ~~tohi~~ ⌦ tohiks ⌫ avalikõiguslike krediidiasutuste omavahenditesse kaasata nimetatud asutustele liikmesriigi või kohalike omavalitsuste poolt antud tagatisi.

↓2000/12/EÜ põhjendus 40 (kohandatud)

(29) Kui järelevalve teostamise käigus on vaja kindlaks määrata krediidiasutuste grupi konsolideeritud omavahendite hulk, ~~teostatakse~~ ⌦ tuleks ⌫ arvutused ⌦ teostada ⌫ vastavalt käesoleva direktiivi sätetele.

↓2000/12/EÜ põhjendus 41 (kohandatud)
⇨uus

(30) Omavahendite ⇨ ja nende piisavuse ⇦ ~~ja maksevõime suhtarvu~~ arvutamiseks ⇨ krediidiasutusele avanevate riskide seisukohast ⇦ ning riskide kontsentreerumise hindamiseks kasutatav konkreetne arvutusmeetod ~~peab~~ ⌦ peaks ⌫ võtma arvesse nõukogu 8. detsembri 1986. aasta direktiivi 86/635/EMÜ (pankade ja muude finantseerimisasutuste raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aastaaruannete kohta)[16], mis sisaldab teatavaid nõukogu 13. juuni 1983. aasta direktiivi 83/349/EMÜ (mis põhineb asutamislepingu artikli 44 lõike 2 punktil g ja käsitleb konsolideeritud aastaaruandeid) ⌦ [17] ⌫ sätete muudatusi ⇨ , või Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrust (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta, olenevalt sellest, kummaga reguleeritakse siseriiklikus õiguses krediidiasutuste raamatupidamist ⇦[18].

↓2000/12/EÜ põhjendused 42–47 (kohandatud)

~~Omavahendeid käsitlevad sätted on osa ulatuslikumatest rahvusvahelistest jõupingutustest ühtlustada kehtivad omavahendite piisavust käsitlevad eeskirjad tähtsamates riikides.~~

~~Panganduse siseturul peavad asutused üksteisega otseselt konkureerima ning minimaalse suhtarvuna sätestatud ühised maksevõime standardid aitavad välistada konkurentsi moonutamist ja tugevdada ühenduse pangandust.~~

~~Komisjon koostab ettekande ja vaatab omavahendeid käsitlevad sätted regulaarselt läbi, et need rangemaks muuta ja saavutada seega omavahendite ühise mõiste lähendamine. Selline lähendamine võimaldab ühenduse krediidiasutuste omavahendeid koordineerida~~.

~~Maksevõime suhtarvu käsitlevad sätted on panganduse nõuandekomitee töö tulemus; nimetatud komitee vastutab ettepanekute tegemise eest komisjonile seoses liikmesriikides kohaldatavate koefitsientide kooskõlastamisega.~~

~~Krediidiasutuste järelevalve jaoks on oluline vajaliku maksevõime suhtarvu kehtestamine.~~

[16] EÜT L 372, 31.12.1986, lk 1.
[17] EÜT L 193, 18.7.1983, lk 1. Direktiivi on viimati muudetud direktiiviga ⌦ 2003/51/EÜ (ELT L 178, 17.7.2003, lk 16). ⌫
[18] EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1.

~~Eriti kasulik maksevõime kriteerium on suhtarv, mille puhul varasid ja bilansiväliseid kirjeid kaalutakse vastavalt krediidiriski ulatusele.~~

⇩uus

(31) Miinimumkapitali nõuetel on krediidiasutuste järelevalves ja järelevalvemetoodika vastastikusel tunnustamisel keskne tähtsus. Seoses sellega tuleks miinimumkapitali nõudeid käsitlevaid sätteid vaadelda koos krediidiasutuste järelevalve põhimeetodite ühtlustamiseks mõeldud muude konkreetsete vahenditega.

(32) Konkurentsi moonutamise ärahoidmiseks ja pangandussüsteemi tugevdamiseks siseturul on asjakohane näha ette miinimumkapitali ühised nõuded.

(33) Piisava maksevõime tagamiseks on oluline näha ette miinimumkapitali nõuded, millega varasid ja bilansiväliseid kirjeid kaalutakse vastavalt nende riskiastmele.

🡻2000/12/EÜ põhjendused 48–51 (kohandatud)

~~Omavahendite ühiste standardite väljatöötamine seoses krediidiriskiga kokkupuutuvate varade ja bilansiväliste kirjetega on seetõttu oluline osa järelevalvemeetodite vastastikuse tunnustamise saavutamiseks vajalikust harmoniseerimisest ja seega panganduse siseturu väljakujundamisest.~~

~~Seoses sellega tuleb maksevõime suhtarvu käsitlevaid sätteid vaadelda koos krediidiasutuste järelevalve põhimeetodite ühtlustamiseks mõeldud muude konkreetsete vahenditega.~~

~~Panganduse siseturul peavad asutused üksteisega otseselt konkureerima ning minimaalse suhtarvuna sätestatud ühised maksevõime standardid aitavad välistada konkurentsi moonutamist ja tugevdada ühenduse pangandust.~~

~~Käesolevas direktiivis sätestatakse eri finantseerimisasutuste väljaantavatele tagatistele omistatav kaal. Seetõttu kohustub komisjon kontrollima, kas käesolev direktiiv tervikuna moonutab märkimisväärselt konkurentsi krediidiasutuste ja kindlustusseltside vahel, ning nimetatud kontrollimist silmas pidades kaaluma võimalike korrigeerivate meetmete põhjendatust.~~

⇩uus

(34) Väga oluline on võtta arvesse ühenduse krediidiasutuste mitmekesisust, kasutades krediidiriski katmiseks miinimumkapitali nõuete arvutamisel mitmesuguseid võimalusi, mille riskitundlikkuse ja arengunõuete tase on erinev. Asjaolu, et kasutatakse välisreitinguid ja krediidiasutuste sisehinnangul põhinevat lähenemist teatavatele krediidiriski parameetritele, viitab krediidiriski eeskirjade riskitundlikkuse ja usaldusväärsuse märkimisväärsele kasvule. Krediidiasutustele tuleks pakkuda asjakohaseid stiimuleid riskitundlikumate meetodite kasutamiseks.

(35) Miinimumkapitali nõuded peaksid olema asjaomaste riskidega proportsionaalsed. Eelkõige tuleks nõuete puhul arvesse võtta riskitasemete vähendamist, mis tuleneb suhteliselt väikeste riskipositsioonide suurest arvust.

(36) Krediidiriski maandamise tehnikaid tuleks rohkem arvesse võtta, tagades samas asjaomaste eeskirjadega, et põhjendamatu arvessevõtmine ei kahjustaks maksevõimet.

(37) Tagamaks et miinimumkapitali nõuete puhul võetakse asjakohaselt arvesse krediidiasutuste väärtpaberistamise tehingutest ja investeeringutest tulenevaid riske ja riskide vähendamist, tuleb näha ette eeskirjad, milles sätestatakse selliste tehingute ja investeeringute riskitundlik ja usaldusväärne käsitlemine.

↓2000/12/EÜ põhjendus 52 (kohandatud)

~~III lisas sätestatakse, kuidas käsitleda bilansiväliseid kirjeid seoses krediidiasutuste kapitalinõuete arvutamisega. Siseturu ladusa toimimise huvides ja eelkõige võrdsete võimaluste tagamiseks on liikmesriigid kohustatud püüdma saavutada seda, et nende pädevad asutused hindaksid ühetaoliselt lepingujärgseid tasaarvelduskokkuleppeid. III lisa on kooskõlas panganduşjärelevalve rahvusvahelise foorumi tööga, mis käsitleb kahepoolse tasaarvelduse tunnustamist järelevalves, eelkõige võimalust arvutada teatavate tehingute omavahendite nõuded mitte bruto- vaid netosumma põhjal, tingimusel, et olemas on juriidiliselt siduvad kokkulepped, mis tagavad, et krediidirisk piirdub netosummaga. Rahvusvaheliselt tegutsevate krediidiasutuste ja krediidiasutuste gruppide puhul, mis tegutsevad hulgas kolmandates riikides ja konkureerivad ühenduse krediidiasutustega, kaasneb laiemal rahvusvahelisel tasandil vastuvõetud eeskirjadega börsiväliste tuletisinstrumentide täiustatud järelevalve. Kõnealuse täiustamise tulemuseks on asjakohasem sundkapitali nõue, mille puhul on arvesse võetud järelevalve poolt tunnustatud lepingujärgsete tasaarvelduskokkulepete riski vähendavat mõju võimalike tulevaste krediidiriskide puhul. Keskse osalejana tegutsevate arvelduskodade teostatav börsiväliste tuletisinstrumentide kliiring mängib teatavates liikmesriikides olulist rolli. On otstarbekas tunnustada krediidiriski ja sellega seotud süsteemiriski vähenemise osas sellisest kliiringust tulenevat kasu krediidiriski usaldatavusnormatiivide kohase käsitlemise puhul. Tasaarveldatud börsiväliste tuletisinstrumentide lepingutest tulenevad praegused ja võimalikud tulevased riskid tuleb täielikult tagada ja arvelduskoja riskide kogunemise oht tasutud tagatise turuväärtust ületavas mahus tuleb välistada selleks, et tasaarveldatud börsiväliste tuletisinstrumentide usaldatavusnormatiivide kohane käsitlemine ülemineku ajal oleks sama kui börsil kaubeldavatel tuletisinstrumentidel. Nõutavad esialgsed ja muudetud tagatised ning tasutud tagatisega saavutatava kaitse kvaliteet ja ulatus peavad rahuldama pädevaid asutusi. III lisaga luuakse liikmesriikides asutatud krediidiasutuste jaoks samalaadsed võimalused kahepoolse tasaarvelduse tunnustamiseks pädevate asutuste poolt ja seega pakutakse neile võrdseid konkurentsitingimusi. Eeskirjad on hästi tasakaalustatud ja krediidiasutuste suhtes usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve meetmete kohaldamise edaspidiseks tugevdamiseks otstarbekad. Liikmesriikide pädevad asutused peaksid tagama selle, et hinnalisandite arvutamisel lähtutakse tegelikest ja mitte nähtavatest nominaalsummadest.~~

⇩uus

(38) Operatsioonirisk on krediidiasutuste jaoks märkimisväärne risk, mis tuleb katta omavahenditest. Väga oluline on võtta arvesse ühenduse krediidiasutuste mitmekesisust, kasutades operatsiooniriski katmiseks miinimumkapitali nõuete arvutamisel mitmesuguseid võimalusi, mille riskitundlikkuse ja arengunõuete tase on erinev. Krediidiasutustele tuleks pakkuda asjakohaseid stiimuleid riskitundlikumate meetodite kasutamiseks. Pidades silmas, et operatsiooniriskide mõõtmise ja juhtimise

tehnika on alles arengufaasis, tuleks eeskirju vastavalt vajadusele läbi vaadata ja ajakohastada, sealhulgas seoses eri ärivaldkondi puudutavate nõuete ja riskide maandamise tehnikate arvessevõtmisega.

(39) Et tagada kontserni kuuluvate krediidiasutuste piisav maksevõime, on väga oluline, et miinimumkapitali nõudeid kohaldatakse vastavalt kontserni konsolideeritud finantsolukorrale. Tagamaks et omavahendid on kontsernis asjakohaselt jaotatud ja vajaduse korral on võimalik nendega hoiuseid kaitsta, tuleks miinimumkapitali nõudeid kohaldada kõikide kontserni kuuluvate krediidiasutuste suhtes, kui seda eesmärki ei ole võimalik muul viisil tõhusalt saavutada.

↓2000/12/EÜ põhjendus 53 (kohandatud)

~~Käesolevas direktiivis sätestatud minimaalne suhtarv tugevdab ühenduse krediidiasutuste kapitali taset. 1988. aasta alguses kehtinud kapitalinõudeid käsitlenud statistilise vaatluse põhjal on vastu võetud 8% tase.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 54

(40) Krediidiasutuste suure riskide kontsentreerumise jälgimise põhieeskirjad tuleks ühtlustada. Liikmesriikidel peaks sellegipoolest olema võimalik vastu võtta rangemaid eeskirju, kui on sätestatud käesolevas direktiivis.

↓2000/12/EÜ põhjendus 55 (kohandatud)

(41) Krediidiasutuse suure riskide kontsentreerumise jälgimine ja kontroll ~~moodustavad~~ ⌦ peaksid moodustama ⌫ lahutamatu osa tema üle teostatavast järelevalvest. ⌦ Seepärast ⌫ võib r~~R~~iskide liigse kontsentreerumisega ühele kliendile või omavahel seotud klientide grupile ~~võib~~ kaasneda liiga suur kahjurisk. Sellist olukorda võib pidada krediidiasutuse maksevõimet kahjustavaks.

↓2000/12/EÜ põhjendus 56 (kohandatud)

(42) ~~Panganduse siseturul~~ ⌦ Et ⌫ ~~konkureerivad~~ krediidiasutused ⌦ siseturul konkureerivad ⌫, ~~otseselt üksteisega ning seetõttu~~ peaksid ⌦ jälgimisnõuded olema ⌫ ühenduse kõigis osades ~~olema~~ ühesugused ~~jälgimisnõuded~~. ~~Seetõttu peaksid suure riskide kontsentreerumise kindlakstegemise kriteeriumid olema reguleeritud juriidiliselt siduvate normidega ühenduse tasandil ja neid ei saa jätta täielikult liikmesriikide otsustada. Ühiste eeskirjade vastuvõtmine teenib seetõttu kõige paremini ühenduse huve, sest see aitab vältida erinevusi konkurentsitingimustes ning tugevdab samal ajal ühenduse pangandussüsteemi.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 57
(kohandatud)
⇨uus

(43) ~~Krediidiasutuste maksevõime suhtarvu käsitlevad sätted sisaldavad nende krediidiriskide loetelu, mida krediidiasutused võivad kanda. Seetõttu peaks nimetatud loetelu kasutatama ka riskide määratlemiseks suure riskide kontsentreerumise piiramisel. Siiski ei ole~~ ⇨ Kuigi suurte riskide kontsentreerumise piiramiseks on asjakohane võtta riskipositsioonide määratlemisel aluseks krediidiriski minimaalse omakapitali nõuete suhtes kohaldatav määratlus, ei ole ⇦ põhimõtteliselt õige viidata kõnealustes sätetes ettenähtud riski kaalumistele või riskiastmetele. Riski kaalumine ja riskiastmed võeti kasutusele selleks, et kehtestada krediidiasutuste krediidiriski katmiseks üldine maksevõime nõue. ~~Suure riskide kontsentreerumise reguleerimise puhul on eesmärgiks~~ ⌦ Et ⌫ piirata maksimaalset kahju, mida krediidiasutus võib kanda üksikkliendi või omavahel seotud klientide grupi tõttu~~.~~ ~~Seetõttu~~ on otstarbekas kasutada ⌦ selliseid suure riskide kontsentratsiooni määratlemise eeskirju, mille puhul võetakse ⌫ ~~ettevaatlikumat lähenemisviisi, võttes üldjuhul~~ arvesse ~~riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ nominaalväärtusi ilma riske kaalumata või riskiastmeid määramata.

⇩uus

(44) Kuigi arvutamistingimuste piiramiseks on suurt riskide kontsentreerumist käsitlevate sätete edasise läbivaatamiseni soovitatav võtta krediidiriskide maandamise mõju arvesse samal viisil nagu miinimumkapitali nõuete puhul, koostati krediidiriskide maandamise eeskirjad olukorras, kus üldine diversifitseeritud krediidirisk tuleneb suure arvu vastaspooltega seotud riskipositsioonidest. Sellest tulenevalt tuleks tagada usaldatavusnormatiivide täitmine selliste suure riskide kontsentreerumise piiramiseks ettenähtud tehnikate heakskiitmisel, mille eesmärk on piirata maksimaalset kahju, mida krediidiasutus võib kanda üksikkliendi või omavahel seotud klientide grupi tõttu.

↓2000/12/EÜ põhjendus 58
(kohandatud)

(45) Eriti ettevaatlikult tuleb toimida siis, kui ⌦ krediidiasutusel tekib riskipositsioon seoses oma emaettevõtja või oma emaettevõtja teiste tütarettevõtjatega ⌫ ~~krediidiasutus võtab oma emaettevõtja või oma emaettevõtja teiste tütarettevõtjate riskid~~. Krediidiasutuste ~~võetud riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ haldamine ~~peab~~ ⌦ peaks ⌫ toimuma täiesti sõltumatult, kooskõlas heade pangandustavadega ja arvestamata mingeid muid kaalutlusi ~~peale nimetatud tavade~~. ~~Käesoleva direktiivi sätted eeldavad, et k~~Kui krediidiasutuses otseselt või kaudselt olulist osalust omavate isikute tegevus mõjub negatiivselt kõnealuse krediidiasutuse arukale ja usaldusväärsele juhtimisele, ~~võtavad~~ ⌦ peaksid ⌫ pädevad ametiasutused ⌦ võtma ⌫ vajalikke meetmeid sellise olukorra lõpetamiseks. Suure riskide kontsentreerumise puhul tuleks kehtestada eri reeglid ⌦ , sealhulgas rangemad piirangud riskipositsioonidele, mis krediidiasutusel tekivad ⌫ ~~riskidele, mille krediidiasutus võtab~~ oma kontserni sees~~, ning sellisel juhul on õigustatud rangemad piirangud kui muude riskide puhul. Rangemaid piiranguid~~ ⌦ Selliseid reegleid ⌫ ei ole vaja kohaldada siis, kui emaettevõtja on finantsvaldusettevõtja või krediidiasutus

või kui teised tütarettevõtjad on kas krediidi- või finantseerimisasutused või krediidiasutuse abiettevõtjad, tingimusel et kõigi selliste ettevõtjate üle toimub konsolideeritud järelevalve. ~~Sellistel juhtudel võimaldab kontserni konsolideeritud jälgimine piisava järelevalve ning riskidele pole vaja kehtestada rangemaid piiranguid. Kõnealuse lähenemisviisi puhul soovitatakse pangakontsernidel korraldada oma struktuur selliselt, et oleks võimalik teostada konsolideeritud järelevalvet, mis on soovitatav, sest see võimaldab teostada järelevalvet ulatuslikumal tasandil.~~

⇩uus

(46) Krediidiasutused peaksid tagama, et nende sisekapital on nii koguseliselt, kvaliteedilt kui ka jaotumise seisukohast piisav, et katta nende suhtes avanevaid või avaneda võivaid riske. Sellest tulenevalt peaksid krediidiasutustel olema strateegiad ja protsessid oma sisekapitali piisavuse hindamiseks ja säilitamiseks.

(47) Pädevate asutuste ülesanne on teha kindlaks, et krediidiasutustel on hea organisatsiooniline struktuur ja piisavalt omavahendeid, et katta nende suhtes avanevaid või avaneda võivaid riske.

(48) Panganduse siseturu tõhusaks toimimiseks peaks Euroopa pangajärelevalvete komitee aitama kaasa käesoleva direktiivi järjepidevale kohaldamisele ja järelevalve alase tegevuse lähendamisele kogu ühenduse piires.

(49) Samal põhjusel ja tagamaks, et mitmes liikmesriigis tegutsevad ühenduse krediidiasutused ei oleks liikmesriikide pädevate asutuste loa andmise ja järelevalvega seotud pidevate kohustuste tulemusel ebaproportsionaalselt koormatud, on väga oluline suurendada märkimisväärselt pädevate asutuste vahelist koostööd. Sellega seoses tuleks suurendada konsolideeritud järelevalve eest vastutavate asutuste rolli. Euroopa pangajärelevalvete komitee peaks sellist koostööd toetama ja suurendama.

🡻2000/12/EÜ põhjendus 65 (kohandatud)

(50) Krediidiasutuste konsolideeritud järelevalve eesmärk ~~peab olema~~ ⌦ on ⌫ eelkõige ~~nimetatud asutuste~~ ⌦ krediidiasutuste ⌫ hoiustajate huvide kaitse ja rahandussüsteemi stabiilsuse tagamine.

🡻2000/12/EÜ põhjendus 59 (kohandatud)

(51) Selleks~~,~~ et konsolideeritud järelevalve oleks tõhus, ~~tuleb~~ ⌦ tuleks ⌫ seda ⌦ seetõttu ⌫ kohaldada kõikide pangakontsernide suhtes, sealhulgas nende suhtes, mille emaettevõtjad ei ole krediidiasutused. Pädevatel asutustel ~~peavad~~ ⌦ peaksid ⌫ olema selliseks järelevalveks vajalikud õiguslikud vahendid.

🡻2000/12/EÜ põhjendus 60 (kohandatud)

(52) Mitmete tegevusaladega kontsernide puhul, mille emaettevõtja kontrollib vähemalt üht tütarkrediidiasutust, ~~peab~~ ⌦ peaks ⌫ pädevatel asutustel olema võimalik hinnata

krediidiasutuse varalist seisundit sellises kontsernis. ~~Kuni edaspidise kooskõlastamiseni võivad liikmesriigid sätestada käesoleva direktiivi eesmärgi saavutamiseks vajalikud konsolideerimismeetodid.~~ Pädevatel asutustel ~~peavad~~ ⌦ peaksid ⌫ olema vähemalt oma ametiülesannete täitmiseks kõikidelt kontserni kuuluvatelt äriühingutelt vajalike andmete saamise vahendid. Mitmekülgse finantsmajandusliku tegevusega kontsernide puhul ~~tuleb~~ ⌦ tuleks ⌫ sisse seada koostöö asutuste vahel, kes vastutavad eri rahandussektorite järelevalve eest. ⌦ Kuni edaspidise kooskõlastamiseni peaksid liikmesriigid sätestama käesoleva direktiivi eesmärgi saavutamiseks vajalikud konsolideerimismeetodid. ⌫

⇩2000/12/EÜ põhjendus 61 (kohandatud)

(53) ~~Liikmesriigid võivad~~ ⌦ Liikmesriikidel võiks olla õigus ⌫ keelduda pangale tegevusloa andmisest või see ~~selle~~ tühistada teatavate kontsernistruktuuride puhul, mida peetakse pangandustegevuse jaoks ebasobivateks, eriti seetõttu, et selliste struktuuride üle ei saa teostada tõhusat järelevalvet. Seoses sellega ~~on~~ ⌦ peaksid ⌫ pädevatel asutustel ⌦ olema vajalikud ⌫ volitused~~, mida on nimetatud käesoleva direktiivi artikli 7 lõike 1 esimeses lõigus, artikli 7 lõikes 2, artikli 14 lõike 1 punktis e ja artiklis 16, selleks~~, et tagada krediidiasutuste arukas ja usaldusväärne juhtimine.

⇩2000/12/EÜ põhjendused 62–64 (kohandatud)

~~Liikmesriigid võivad vajalikke järelevalvemeetodeid samaväärselt kohaldada ka kontsernide suhtes, mille struktuuri käesolev direktiiv ei hõlma. Kui sellised struktuurid muutuvad üldlevinuks, tuleks käesolevat direktiivi laiendada ka neile.~~

~~Konsolideeritud järelevalve peab hõlmama kõik I lisas määratletud toimingud. Seetõttu tuleb kõik peamiselt sellistel tegevusaladel tegutsevad äriühingud võtta konsolideeritud järelevalve alla. Selle tulemusena tuleb finantseerimisasutuste mõistet laiendada nii, et see hõlmaks selliseid toiminguid.~~

~~Direktiividega 86/635/EMÜ ja 83/349/EMÜ nähti ette krediidiasutuste avaldatud konsolideeritud aastaaruannete suhtes kohaldatavad konsolideerimiseeskirjad. Seetõttu on võimalik täpsemalt kindlaks määrata usaldatavusnormatiivide täitmise konsolideeritud järelevalves kasutatavad meetodid.~~

⇩uus

(54) Et panganduse siseturg toimiks järjest tõhusamalt ja läbipaistvuse tase oleks ühenduse kodanike jaoks piisav, peavad pädevad asutused avaldama üldsusele asjakohast võrdlust võimaldaval viisil, kuidas käesolevat direktiivi rakendatakse.

(55) Selleks et tugevdada turudistsipliini ja ergutada krediidiasutusi täiustama oma turustrateegiat, riskijärelevalvet ja asutusesisest halduskorraldust, tuleks krediidiasutustele näha ette asjakohase avalikustamise kohustus.

↓2000/12/EÜ põhjendus 66 (kohandatud)

(56) Käesolevas direktiivis või muudes krediidiasutuste tegevust reguleerivates direktiivides käsitletud teemadega seonduvate probleemide uurimine eeldab pädevate asutuste ja komisjoni koostööd ~~panganduse nõuandekomitees~~, eelkõige tihedama kooskõlastamise saavutamiseks. ~~Liikmesriikide pädevate asutuste panganduse nõuandekomitee ei välista muid koostöövõimalusi asutuste vahel, mis tegelevad krediidiasutuste asutamise ja tegevuse järelevalvega, eelkõige koostööd pankade järelevalveasutuste vahelises kontaktgrupis.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 67 (kohandatud)

(57) ~~Selleks, et võtta arvesse panganduse arengut, võib aeg-ajalt osutuda vajalikuks teha tehnilisi muudatusi käesolevas direktiivis sätestatud üksikasjalistes eeskirjades. Komisjon teeb talle asutamislepinguga usaldatud rakendamisvolituste piires vastavad vajalikud muudatused pärast konsulteerimist panganduse nõuandekomiteega.~~ Käesoleva direktiivi rakendamiseks vajalikud meetmed tuleks vastu võtta vastavalt nõukogu 28. juuni 1999. aasta otsusele 1999/468/EÜ, millega kehtestatakse komisjoni rakendusvolituste kasutamise menetlused. ⌦ [19] ⌫

⇩uus

(58) Et ära hoida turuhäireid ja tagada omavahendite üldiste tasemete säilimine, on asjakohane näha ette konkreetne üleminekukord.

(59) Pidades silmas miinimumkapitali nõuetega seotud eeskirjade riskitundlikkust, on soovitav jälgida, kas neil on majandustsüklile oluline mõju. Komisjon peaks arvesse võtma Euroopa Keskpanga seisukohti ja andma nendes küsimustes aru Euroopa Parlamendile ja nõukogule.

↓2000/12/EÜ põhjendus 68 (kohandatud)

~~Käesoleva direktiivi artikli 36 lõikega 1 lubatakse ühistute või fondidena tegutsevate krediidiasutuste puhul laenusaajate ühiskohustusi käsitleda artikli 34 lõike 2 punktile 7 vastavate omavahenditena. Taani valitsus on ilmutanud suurt huvi selle vastu, et tema mõned ühistute või fondidena tegutsevad hüpoteegikrediidiasutused muudetaks aktsiaseltsideks. Sellise ümberkorraldamise soodustamiseks või selle võimaldamiseks on vaja ajutist erandit, mis lubaks neil hõlmata osa oma ühiskohustustest omavahenditena. Selline ajutine erand ei tohiks kahjustada konkurentsi krediidiasutuste vahel.~~

[19] ⌦EÜT L 184, 17.7.1999, lk 23. ⌫

↓2000/12/EÜ põhjendused 69–71

~~(69) Krediidiasutustele kuuluvate hüpoteekvõlakirjade kaalumine 20 protsendiga võib tasakaalust välja viia siseriikliku kapitalituru, kus sellistel vahenditel on oluline roll. Sellisel juhul võetakse 10% riskikaalu kohaldamiseks ajutisi meetmeid. Väärtpaberitele ülemineku turg areneb kiiresti. Seetõttu on soovitav, et komisjon vaataks koos liikmesriikidega läbi varaga kindlustatud väärtpaberite usaldatavusnormatiivide kohase käsitlemise ja esitaks enne 22. juunit 1999 kehtivate õigusaktide kohandamise ettepanekud, et määrata kindlaks varaga kindlustatud väärtpaberite otstarbekas usaldatavusnormatiivide kohane käsitlemine. Kuni 31. detsembrini 2006 võivad pädevad asutused lubada 50% kaalu varade puhul, mis on tagatud bürooruumide või muude mitmeotstarbeliste äriruumide hüpoteekidega. Hüpoteegialust vara tuleb rangete kriteeriumite põhjal regulaarselt ja korduvalt hinnata, et võtta arvesse ärikinnisvara turu arengut. Omanik peab kõnealust vara kasutama või seda välja üürima. 50-line kaal ei hõlma kinnisvara arendamiseks võetavaid laene.~~

~~(70) Selleks et tagada riskide kontsentratsiooni käsitlevate sätete tõrgeteta kohaldamine, tuleks liikmesriikidel lubada uusi piiranguid kohaldada kahes järgus. Väiksematele krediidiasutustele võib anda pikema ülemineku perioodi, sest 25% piirnormi liiga kiire kohaldamine võiks nende laenutegevust liiga järsult vähendada.~~

~~(71) Lisaks sellele jätkub ka krediidiasutuste reorganiseerimise ja lõpetamise tingimuste ühtlustamine.~~

↓2000/12/EÜ põhjendus 72 (kohandatud)

(60) ~~Ühtlustada tuleb~~ ⌦ Ühtlustatakse ⌫ ka likviidsusriskide järelevalveks vajalik kord.

↓2000/12/EÜ põhjendus 73 (kohandatud)

~~Käesolev direktiiv ei mõjuta liikmesriikide kohustusi, mis on seotud V lisa B osas esitatud õigusaktide ülevõtmise tähtaegadega,~~

⇩uus

(61) Käesolevas määruses austatakse põhiõigusi ja peetakse kinni iseäranis Euroopa Liidu põhiõiguste hartaga tunnustatud põhimõtetest kui ühenduse õiguse üldpõhimõtetest.

(62) Käesoleva direktiivi siseriiklikku õigusse ülevõtmise kohustust tuleks piirata nende sätetega, mille sisu on võrreldes varasemate direktiividega muutunud. Kohustus võtta üle muutmata sätted tuleneb varasematest direktiividest.

(63) Käesoleva direktiivi kohaldamine ei tohiks piirata liikmesriikide kohustusi, mis on seotud XIII lisa B osas sätestatud direktiivide siseriiklikku õigusse ülevõtmise tähtaegadega,

↓2000/12/EÜ

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA DIREKTIIVI:

⇩uus

SISUKORD	
I JAOTIS	*SISU, REGULEERIMISALA JA MÕISTED*
II JAOTIS	*KREDIIDIASUTUSTE ASUTAMISE JA TEGEVUSE EELTINGIMUSED*
III JAOTIS	*ASUTAMISVABADUST JA TEENUSTE OSUTAMISE VABADUST REGULEERIVAD SÄTTED*
1. jagu	*Krediidiasutused*
2. jagu	*Finantseerimisasutused*
3. jagu	*Asutamisõiguse kasutamine*
4. jagu	*Teenuste osutamise vabaduse kasutamine*
5. jagu	*Vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste volitused*
IV JAOTIS	*SUHTED KOLMANDATE RIIKIDEGA*
1. jagu	*Kolmandate riikide ettevõtjatest teatamine ja kõnealuste riikide turgudele pääsemise tingimused*
2. jagu	*Konsolideeritud järelevalvet käsitlev koostöö kolmandate riikide pädevate asutustega*
V JAOTIS	*USALDATAVUSNORMATIIVIDE TÄITMISE JÄRELEVALVE JA AVALIKUSTAMISE PÕHIMÕTTED JA TEHNILISED VAHENDID*
1. peatükk	*Usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve põhimõtted*
1. jagu	*Päritolu- ja vastuvõtva liikmesriigi pädevus*
2. jagu	*Teabevahetus ja ametisaladuse hoidmine*
3. jagu	*Aastaaruannete ja konsolideeritud aastaaruannete seadusjärgse kontrollimise eest vastutavate isikute kohustused*
4. jagu	*Sanktsioonide kohaldamise volitused ja kohtu poole pöördumise õigus*
2. peatükk	*Usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve tehnilised vahendid*

1. jagu	*Omavahendid*
2. jagu	*Kaitse riskide vastu*
1. alajagu	*Kohaldamistasand*
2. alajagu	*Nõuete arvutamine*
3. alajagu	*Omavahendite miinimumtase*
3. jagu	*Miinimumomavahendite nõuded krediidiriski katmiseks*
1. alajagu	*Standardmeetod*
2. alajagu	*Sisereitingutel põhinev meetod*
3. alajagu	*Krediidiriski maandamine*
4. alajagu	*Väärtpaberistamine*
4. jagu	*Miinimumomavahendite nõuded operatsiooniriski katmiseks*
5. jagu	*Suur riskide kontsentreerumine*
6. jagu	*Oluline osalus väljaspool rahandussektorit*
3. peatükk	*Krediidiasutuste hindamisprotsess*
4. peatükk	*Pädevate asutuste poolne järelevalve ja avalikustamine*
1. jagu	*Järelevalve*
2. jagu	*Pädevate asutuste avalikustamiskohustus*
5. peatükk	*Krediidiasutuste avalikustamiskohustus*
VI JAOTIS	*TÄITEVVOLITUSED*
VII JAOTIS	*ÜLEMINEKU- JA LÕPPSÄTTED*
1. peatükk	*Üleminekusätted*
2. peatükk	*Lõppsätted*
I LISA	*Vastastikku tunnustatavate tegevuste loetelu*
II LISA	*Bilansiväliste kirjete liigitus*
III LISA	*Tuletisinstrumentide käsitlemine*
IV LISA	*Tuletisinstrumentide liigid*

V LISA	*Riskide liigitamise ja käsitlemise tehnilised kriteeriumid*
VI LISA	*Standardmeetod*
VI LISA 1. osa	*Riskikaalud*
VI LISA 2. osa	*Reitinguagentuuride tunnustamine ja nende antud krediidihinnangute kaardistamine*
VI LISA 3. osa	*Reitinguagentuuri antud krediidihinnangu kasutamine riskikaalu määramiseks*
VII LISA	*Sisereitingutel põhinev meetod*
VII LISA 1. osa	*Riskiga kaalutud varad ja oodatav kahju*
VII LISA 2. osa	*PD, LGD ja lõpptähtaeg*
VII LISA 3. osa	*Riskipositsiooni väärtus*
VII LISA 4. osa	*Sisereitingul põhineva meetodi miinimumtingimused*
VIII LISA	*Krediidiriski maandamine*
VIII LISA 1. osa	*Aktsepteeritavus*
VIII LISA 2. osa	*Miinimumtingimused*
VIII LISA 3. osa	*Krediidiriski maandamise mõju arvutamine*
VIII LISA 4. osa	*Lõpptähtaegade erinevus*
VIII LISA 5. osa	*Krediidiriski maandamise kombineerimine standardmeetodi alusel*
VIII LISA 6. osa	*Nõudekorvi krediidiriski maandamise tehnikad*
IX LISA	*Väärtpaberistamine*
IX LISA 1. osa	*X lisas kasutatavad mõisted*
IX LISA 2. osa	*Miinimumtingimused märkimisväärse krediidiriski ülekandmise aktsepteerimiseks ja riskiga kaalutud varade ja oodatava kahju summade arvutamiseks väärtpaberistatud riskipositsioonide puhul*
IX LISA 3. osa	*Välised krediidihinnangud*
IX LISA 4. osa	*Arvutamine*
X LISA	*Operatsioonirisk*
X LISA 1. osa	*Baasmeetod*

X LISA 2. osa	*Standardmeetod*
X LISA 3. osa	*Täiustatud mõõtmismudelil põhinevad meetodid*
X LISA 4. osa	*Erinevate metoodikate kombineerimine*
X LISA 5. osa	*Kahjujuhtumi liikide klassifitseerimine*
XI LISA	*Pädevate asutuste läbiviidava kontrolli ja hindamise tehnilised kriteeriumid*
XII LISA	*Avalikustamise tehnilised kriteeriumid*
XII LISA 1. osa	*Üldkriteeriumid*
XII LISA 2. osa	*Üldnõuded*
XII LISA 3. osa	*Teatavate instrumentide või metoodikate kasutamise aktsepteeritavuse tingimused*
XIII LISA A osa	*Kehtetuks tunnistatud direktiivid ja nende hilisemad muudatused (osutatud artiklis 158)*
XIII LISA B osa	*Rakendustähtajad (osutatud artiklis 159)*
XIV LISA	*Vastavustabel*

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

I JAOTIS

⌦SISU, REGULEERIMISALA JA ⌫ MÕISTED ~~JA~~ ~~REGULEERIMISALA~~

↓2000/12/EÜ artikli 2 lõiked 1 ja 2 (kohandatud)

Artikkel 1

1. Käesolev direktiiv ~~käsitleb~~ ⌦ näeb ette ⌫ krediidiasutuste asutamis~~t~~e ja tegevus~~t~~e ⌦ ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve eeskirjad ⌫. ~~Käesolevat direktiivi kohaldatakse kõigi krediidiasutuste suhtes.~~

2. ~~Artikleid 25 ja 52-56~~ ⌦ Artiklit 39 ja V jaotise 4. peatüki 1. jagu ⌫ kohaldatakse ~~ka~~ finantsvaldusettevõtjate ja segavaldusettevõtjate suhtes, mille peakontorid paiknevad ühenduses.

3. ~~Lõikega 3~~ ⌦ Artikli 5 kohaselt ⌫ välistatud asutusi, välja arvatud liikmesriikide keskpanku, käsitletakse ~~artiklite 25 ja 52–56~~ artikli 39 ja V jaotise 4. peatüki 1. jao kohaldamisel finantseerimisasutustena.

↓2000/12/EÜ artikli 2 lõige 3

Artikkel 2

Käesolevat direktiivi ei kohaldata järgmiste asutuste suhtes:

– liikmesriikide keskpangad,

– postižiiroasutused,

– Belgias «Institut de Réescompte et de Garantie/Herdiscontering- en Waarborginstituut»,

– Taanis «Dansk Eksportfinansieringsfond», «Danmarks Skibskreditfond» ja «Dansk Landbrugs Realkreditfond»,

– Saksamaal «Kreditanstalt für Wiederaufbau», ettevõtjad, keda «Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz» - seaduse põhjal peetakse osaks riiklikust elamumajanduspoliitikast ja mille peamine tegevusvaldkond ei ole pangandustegevus, ning ettevõtjad, mida nimetatud seaduse alusel peetakse mittetulunduslikeks elamumajanduse ettevõtjateks,

– Kreekas «Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως,», (Elliniki Trapeza Viomichanikis Anaptyxeos), «Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων» (Tamio Parakatathikon kai Danion) ja «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο» (Tachidromiko Tamieftirio),

– Hispaanias «Instituto de Crédito Oficial»,

– Prantsusmaal «Caisse des dépôts et consignations»,

– Iirimaal krediidikassad (credit unions) ja vastastikuse abistamise ühingud (friendly societies),

– Itaalias «Cassa depositi e prestiti»,

– Madalmaades «Netherlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV», «NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij», «NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering» ja «Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV»,

– Austrias ettevõtjad, keda käsitatakse üldistes huvides tegutsevate ehitusettevõtjatena, ja «Österreichische Kontrollbank AG»,

– Portugalis 1. jaanuaril 1986 olemasolevad «Caixas Económicas», välja arvatud need, mis on asutatud osaühingutena, ja «Caixa Económica Montepio Geral»,

– Soomes «Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB» ja «Kera Oy/Kera Ab»,

– Rootsis «Svenska Skeppshypotekskassan»,

– Ühendkuningriigis «National Savings Bank», «Commonwealth Development Finance Company Ltd», «Agricultural Mortgage Corporation Ltd», «Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd», «Crown Agents for overseas governments and administrations», krediidikassad ja munitsipaalpangad,

---

↓2003. aasta ühinemisakt

– Lätis «krajaizdevu sabiedribas», ettevõtjad, ~~mida~~ keda «Krajaizdevu sabiedribu likums» alusel loetakse ühistuteks, ~~mis~~ kes osutavad finantsteenuseid üksnes oma liikmetele,

– Leedus "kredito unijos", välja arvatud "Centrine˙ kredito unija",

– Ungaris «Magyar Fejlesztési Bank Rt.» ja «Magyar Export-Import Bank Rt.»,

– Poolas "Spółdzielcze Kasy Oszcze˛dnos´ciowo - Kreditowe" ja "Bank Gospodarstwa Krajowego"."

↓Direktiivi 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 1 (kohandatud)

~~4. Komisjon otsustab artikli 60 lõikes 2 sätestatud korras kõikide lõikes 3 esitatud nimekirjas tehtavate muudatuste üle.~~

↓2000/12/EÜ artikli 2 lõiked 5 ja 6 (kohandatud)

Artikkel 3

1. ~~Ühes ja samas liikmesriigis paiknevad krediidiasutused~~ ⌦ Üks või mitu ühes ja samas liikmesriigis paiknevat krediidiasutust ⌫ , mis olid 15. detsembril 1977. aastal nende üle järelevalvet teostava ja samas liikmesriigis paikneva keskasutusega püsivalt liidetud, võidakse vabastada artikli ~~6 lõikes 1, artiklis 8 ja artiklis 59~~ ⌦ 7 ja artikli 11 lõikes 1 ⌫ sätestatud nõuete täitmisest, kui hiljemalt 15. detsembril 1979 on siseriiklikes õigusaktides sätestatud, et:

(a) keskasutuse ja sellega liidetud asutuste kohustused on nende solidaarvastutusel või keskasutus tagab täies ulatuses temaga liitunud asutuste kohustused,

(b) keskasutuse ja kõigi sellega liitunud asutuste maksevõimet ja likviidsust jälgitakse tervikuna konsolideeritud aastaaruannete põhjal,

(c) keskasutuse juhtkond on volitatud andma juhtnööre liitunud asutuste juhtkondadele.

Kohalikul tasandil tegutsevate krediidiasutuste suhtes, mis on pärast 15. detsembrit 1977 ⌦ püsivalt ⌫ liitunud esimeses lõigus sätestatud mõistele vastava keskasutusega, kohaldatakse nimetatud lõigus sätestatud tingimusi, kui nende näol on tegemist keskasutuse juurde kuuluva võrgustiku tavapärase laienemisega.

↓Direktiivi 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 2 (kohandatud)

Muude krediidiasutuste puhul peale nende, mis on asutatud hiljuti merest tammidega eraldatud piirkondades või mis on tekkinud olemasolevate, keskasutustest sõltuvate või nende ees vastutavate asutuste jagunemise või ühinemise tagajärjel, võib nõukogu ~~artikli 60 lõikes 2~~ ⌦ artiklis 150 ⌫ sätestatud korras ette näha teise lõigu kohaldamise täiendavad eeskirjad, sealhulgas esimeses lõigus sätestatud vabastuse kehtetuks tunnistamise, kui ta leiab, et selliste uute asutuste liitumine, kelle suhtes kehtiks teises lõigus sätestatud kord, kahjustaks konkurentsi.

↓2000/12/EÜ artikli 2 lõiked 5 ja 6 (kohandatud)

2. ~~Krediidiasutuse, mis lõike 5 esimeses lõigus määratletud viisil on liitunud samas liikmesriigis asuva keskasutusega,~~ ⌦ Lõike 1 esimeses lõigus nimetatud krediidiasutuse ⌫ võib vabastada artiklite ~~5, 40–51 ja 65~~ ⌦ 9 ja 10 ning V jaotise 2. peatüki 2., 3., 4., 5. ja 6. jao ja 3. peatüki ⌫ sätete täitmisest tingimusel ja ilma et see mõjutaks nimetatud sätete kohaldamist keskasutuse suhtes, et ~~eespool nimetatud~~ ⌦ kõnealused ⌫ sätted kehtivad ühistel alustel terviku kohta, mille moodustavad keskasutus ja temaga liitunud krediidiasutused.

Vabastuse puhul kohaldatakse artikleid ~~13, 18, 19, artikli 20 lõikeid 1–6 ning artikleid 21 ja 22~~ ⌦ 16, 23, 24, 25, artikli 26 lõikeid 1–3, artiklit 28 ja artikleid 29–37 ⌫ terviku suhtes, mille moodustavad keskasutus ja temaga liitunud asutused.

↓2000/12/EÜ artikkel 1

Artikkel 4

~~Mõisted~~

Käesolevas direktiivis kasutatakse järgmisi mõisteid:

↓2000/28/EÜ artikli 1 lõiked 1–5)

(1) *krediidiasutus*~~:~~ =

(a) ettevõtja, kelle tegevuseks on hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine avalikkuselt ning oma arvel ja nimel laenu andmine; ~~või~~ =

(b) elektronrahaasutus Euroopa Parlamendi ja nõukogu ~~18. septembri 2000. aasta~~ direktiivi 2000/46/EÜ[20] ~~elektronrahaasutuste asutamise ja tegevuse kohta ning usaldatavusnormatiivide täitmise üle peetava järelevalve kohta~~ tähenduses.

~~Konsolideeritud järelevalve kohaldamisel käsitatakse krediidiasutustena kõiki esimese lõigu sätetele vastavaid krediidiasutusi ja kõiki eraettevõtjaid või avalik-õiguslikke isikuid, kes vastavad esimeses lõigus sätestatud mõistele ja on saanud tegevusloa kolmandas riigis.~~

~~Riskide kontsentratsiooni järelevalve ja kontrollimise kohaldamisel käsitatakse krediidiasutustena kõiki esimese lõigu sätetele vastavaid krediidiasutusi, kaasa arvatud krediidiasutuste kolmandates riikides paiknevad filiaalid, ning kõiki eraettevõtjaid või avalik-õiguslikke isikuid koos nende filiaalidega, kes vastavad esimeses lõigus sätestatud mõistele ja on saanud tegevusloa kolmandas riigis;~~

(2) *tegevusluba* - ametiasutuse poolt mis tahes kujul välja antud juriidiline dokument, millega antakse luba tegutsemiseks krediidiasutusena;

(3) *filiaal* - äritegevusüksus, mis on krediidiasutuse juriidiliselt sõltuv osa ning mis teostab otseselt kõiki või mõningaid krediidiasutuste äritegevusele omaseid tehinguid; ~~kõiki tegutsemiskohti, mille ühes liikmesriigis on asutanud teises liikmesriigis peakontorit omav krediidiasutus, käsitatakse ühe filiaalina;~~

(4) *pädevad asutused* - riikide ametiasutused, kellele on seaduse või määrusega tehtud ülesandeks järelevalve krediidiasutuste üle;

(5) *finantseerimisasutus* - ettevõtja, mis ei ole krediidiasutus ning mille põhitegevuseks on osaluse omandamine või tegelemine I lisa punktides 2-12 loetletud tegevusaladega;

⇩uus

(6) *asutused – V jaotise 2. peatüki 2. ja 3. jao kohaldamisel [nõukogu direktiivi 96/3/EMÜ[21] artikli 2 lõikes 3] määratletud asutused;*

🡻2000/12/EÜ artikli 1 lõiked 6–8 (kohandatud)

(7) p*äritoluliikmesriik* - liikmesriik, kus krediidiasutus on saanud tegevusloa vastavalt artiklitele ~~4-11~~ ⌦ 6–9 ja 11–14 ⌫ ;

(8) *vastuvõttev liikmesriik* - liikmesriik, kus krediidiasutusel on filiaal või kus ta osutab teenuseid;

(9) *kontroll* - direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 1 määratletud suhe emaettevõtja ja tütarettevõtja vahel või samasugune suhe mis tahes füüsilise või juriidilise isiku ja ettevõtja vahel;

---

[20] EÜT L 275, 27.10.2000, lk 39.
[21] EÜT L 141, 11.6.1993, lk 1.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõike 1 punkt a (kohandatud)
⇨uus

(10) *osalus* – ~~konsolideeritud järelevalve teostamisel ja~~ artikli ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ lõike 2 punktide ~~15 ja 16~~ ⌦ o ja p, artiklite 71–73 ja V jaotise 4. peatüki ⌫ rakendamisel ~~tähendab osalust~~ ⌦ osalus nõukogu ⌫ direktiivi 78/660/EMÜ ⌦ [22] ⌫ artikli 17 esimese lause tähenduses või otseselt või kaudselt vähemalt 20% omamistne ettevõtja hääleõigusest või kapitalist;

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõiked 10–13 (kohandatud)

(11) *oluline osalus* - otsene või kaudne osalus äriühingus, kui osalus on vähemalt 10% äriühingu kapitalist või hääleõigusest või kui osalus võimaldab avaldada olulist mõju selle äriühingu juhtimisele~~, milles osaletakse~~; ⌦ ; ⌫

~~*algkapital* - artikli 34 lõike 2 punktides 1 ja 2 määratletud kapital;~~

(12) *emaettevõtja*:~~–~~

(a) direktiivi 83/349/EMÜ artiklites 1 ja 2 määratletud emaettevõtja.

(b) ~~Konsolideeritud järelevalve ja riskide kontrollimise puhul~~ ⌦ Artiklite 71–73, V jaotise 2. peatüki 5. jao ja 4. peatüki kohaldamisel ⌫ ~~tähendab see~~ emaettevõtja~~t~~ direktiivi 83/349/EMÜ artikli 1 lõike 1 tähenduses ja kõik~~i~~ ettevõtja~~i~~d, kellel on pädevate asutuste arvates ülekaalukas mõjuvõim mõne teise äriühingu üle;

(13) *tütarettevõtja*:~~–~~

(a) direktiivi 83/349/EMÜ artiklites 1 ja 2 määratletud tütarettevõtja.

(b) ~~Konsolideeritud järelevalve ja riskide kontrollimise puhul~~ ⌦ Artiklite 71–73, V jaotise 2. peatüki 5. jao ja 4. peatüki kohaldamisel ⌫ ~~tähendab see~~ tütarettevõtja~~t~~ direktiivi 83/349/EMÜ artikli 1 lõike 1 tähenduses ja kõik~~i~~ ettevõtja~~i~~d, kelle üle pädevate asutuste arvates mõnel teisel äriühingul on ülekaalukas mõjuvõim.

Kõiki tütarettevõtjate tütarettevõtjaid käsitletakse esialgse emaettevõtja tütarettevõtjatena;

⇩uus

(14) *liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus* – krediidiasutus, millel on krediidiasutusest või finantseerimisasutusest tütarettevõtja või millel on sellises asutuses osalus ja mis ise ei ole mõne teise samas liikmesriigis tegevusloa saanud

[22] EÜT L 222, 14.8.1978, lk 11.

krediidiasutuse või samas liikmesriigis asuva finantsvaldusettevõtja tütarettevõtja ning milles ühelgi teisel samas liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutusel ei ole osalust;

(15) *liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja* – finantsvaldusettevõtja, mis ise ei ole mõne samas liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuse või samas liikmesriigis asuva finantsvaldusettevõtja tütarettevõtja;

(16) *Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus* – emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus, mis ei ole mõne teise mis tahes liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuse või mis tahes liikmesriigis asuva finantsvaldusettevõtja tütarettevõtja ning milles ühelgi teisel mis tahes liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutusel ei ole osalust;

(17) *Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja* – emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, mis ei ole mõne mis tahes liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuse tütarettevõtja;

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõiked 14–18 (kohandatud)

~~(14) *A-tsoon* – kõik liikmesriigid, kõik teised riigid, mis on Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) täisliikmed, ja need riigid, mis on sõlminud spetsiaalsed laenulepingud Rahvusvahelise Valuutafondiga (IMF) fondi üldiste laenukokkulepete (GAB) alusel. Riike, kes korraldavad ümber oma välislaenud, ei käsitata siiski viie aasta jooksul A-tsooni riikidena;~~

~~(15) *B-tsoon* – kõik riigid, mis ei kuulu A-tsooni;~~

~~(16) *A-tsooni krediidiasutused* – kõik liikmesriikides vastavalt artiklile 4 tegevusloa saanud krediidiasutused, sealhulgas ka nende kolmandates riikides paiknevad filiaalid, ning kõik punkti 1 esimeses lõigus sätestatud mõistele vastavad ja muudes A-tsooni riikides tegevusloa saanud eraettevõtjad või avalikõiguslikud isikud, sealhulgas nende filiaalid;~~

~~(17) *B-tsooni krediidiasutused* – kõik väljaspool A-tsooni tegevusloa saanud ja punkti 1 esimeses lõigus sätestatud mõistele vastavad eraettevõtjad või avalik-õiguslikud isikud, sealhulgas nende ühenduses paiknevad filiaalid;~~

~~(18) *pangandusväline sektor* – kõik laenusaajad peale punktides 16 ja 17 määratletud krediidiasutuste, keskvalitsuste ja keskpankade, piirkondlike omavalitsuste ja kohalike ametiasutuste, Euroopa ühenduste, Euroopa Investeerimispanga (EIP) ja punktis 19 määratletud rahvusvaheliste arengupankade;~~

↓2004/69/EÜ artikkel 1 (kohandatud)

~~rahvusvahelised arengupangad – Rahvusvaheline Rekonstruktsiooni- ja Arengupank, Rahvusvaheline Finantskorporatsioon, Ameerika Arengupank, Aasia Arengupank, Aafrika Arengupank, Euroopa Nõukogu Ümberasumisfond, Põhjamaade Investeerimispank, Kariibi Arengupank, Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank, Euroopa Investeerimisfond ja Ameerika Investeerimiskorporatsioon;~~

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõige 20

~~(20) täisriskiga, keskmise riskiga, keskmise/madala riskiga ja madala riskiga bilansivälised kirjed - artikli 43 lõikes 2 kirjeldatud ja II lisas loetletud kirjed;~~

⇩uus

(18) *avaliku sektori asutused* – mittetulunduslikud haldusasutused, kes vastutavad keskvalitsuste, piirkondlike omavalitsuste või kohalike ametiasutuste ees, või asutused, kes täidavad pädevate asutuste arvates samu kohustusi kui piirkondlikud ja kohalikud ametiasutused;

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõike 1 punkt b (kohandatud)

(19) *finantsvaldusettevõtja* - ⌦ finantseerimisasutused ⌫ ~~finantsasutused~~, mille tütarettevõtjad on eranditult või peamiselt krediidiasutused või ⌦ finantseerimisasutused ⌫ ~~finantsasutused~~, millest vähemalt üks on krediidiasutus, ja mis ei ole segafinantsvaldusettevõtja vastavalt määratlusele Euroopa Parlamendi ja nõukogu ~~16. detsembri 2002. aasta~~ direktiivis 2002/87/EÜ[23]~~, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidiasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet~~;

(20) *segavaldusettevõtja* - emaettevõtja, mis ei ole finantsvaldusettevõtja ega krediidiasutus ega segafinantsvaldusettevõtja direktiivi 2002/87/EÜ tähenduses, mille tütarettevõtjate hulka kuulub vähemalt üks krediidiasutus;

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõige 23

(21) *krediidiasutuse abiettevõtja* - ettevõtja, kelle põhitegevus on kinnisvara omamine või haldamine, andmetöötlusteenuste korraldamine või mõni muu sarnane tegevus, millel on ühe või mitme krediidiasutuse põhitegevusala suhtes abistav funktsioon;

⇩uus

(22) *operatsioonirisk* – risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsuse või oodatud viisil mittetoimimise või väliste sündmuste tagajärjel, sealhulgas juriidiline risk;

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõige 24 (kohandatud)

~~risk - artiklite 48, 49 ja 50 kohaldamisel tähendab see artiklis 43 ning II ja IV lisas nimetatud vara ja bilansiväliseid kirjeid, kohaldamata neis sätestatud riski kaalumist ja riskiastmeid; IV lisas osutatud riskid tuleb välja arvutada ühe III lisas sätestatud meetodi kohaselt, ilma tehingu vastaspoole riski kaalumata; pädevate asutuste nõusolekul võib riski mõistest välja~~

[23] ELT L 35, 11.2.2003, lk 1.

~~jätta kõik täielikult omavahenditega kaetud elemendid, tingimusel et niisuguseid omavahendeid ei ole arvesse võetud maksevõime suhtarvu või muude ühenduse õigusaktide kohaselt järelevalvega seotud suhtarvude arvutamisel; riskide hulka ei kuulu:~~

- ~~valuutatehingute puhul riskid, mis tekkivad tavaliste arvelduste korral 48 tunni jooksul pärast makse sooritamist, ja~~

- ~~väärtpaberite ostu või müügi puhul riskid, mis tekkivad tavaliste arvelduste korral viie tööpäeva jooksul pärast makse sooritamist või väärtpaberite üleandmist, olenevalt sellest, kumb toiming leiab aset varem;~~

⇩uus

(23) *keskpangad* – kui ei ole teisiti määratud, hõlmavad ka Euroopa Keskpanka;

(24) *lahjendusrisk* – risk, et saadaoleva nõude suurust vähendatakse võlgnikule võimaldatava arvelduskrediidi või muu krediidi kaudu;

(25) *maksejõuetuse tõenäosus* – vastaspoole maksejõuetuse tõenäosus ühe aasta jooksul;

(26) *kahju* – majanduslik kahju, sealhulgas olulised allahindluse mõjud, ja instrumendi sissenõudmisega seotud olulised otsesed ja kaudsed kulud;

(27) *maksejõuetusest tingitud kahju määr* – vastaspoole maksejõuetusest tuleneva riskipositsiooniga seotud kahju ja maksejõuetuse hetkeks tasumata summa suhe;

(28) *ümberhindamistegur* – hetkel kasutamata krediidilimiidi ja hetkel kasutamata, kuid maksejõuetuse hetkeks kasutatud tasumata kokkulepitud krediidilimiidi suhe;

(29) *oodatav kahju* – summa, mille kaotamist seoses riskipositsiooniga eeldatakse tulenevalt vastaspoole potentsiaalsest maksejõuetusest või lahjendamise tõttu üheaastase ajahorisondi jooksul, ja maksejõuetuse hetkeks tasumata summa suhe;

(30) *krediidiriski maandamine* – tehnika, mida krediidiasutus kasutab selleks, et vähendada hoitava riskipositsiooni või hoitavate riskipositsioonidega kaasnevat krediidiriski;

(31) *otsene krediidiriski kaitse* – krediidiriski maandamise tehnika, mille puhul krediidiasutuse riskipositsiooniga kaasneva krediidiriski vähendamine tuleneb krediidiasutuse õigusest – vastaspoole maksejõuetuse või vastaspoolega seotud konkreetse krediidikvaliteeti mõjutava sündmuse puhul – likvideerida teatavad varad või summad või saavutada nende üleandmine või assigneerimine või need säilitada või vähendada riskipositsiooni summat või asendada see riskipositsiooni summa ja krediidiasutusele esitatava nõude summa vahelise erinevuse summaga;

(32) *kaudne krediidiriski kaitse* – krediidiriski maandamise tehnika, mille puhul krediidiasutuse riskipositsiooniga kaasneva krediidiriski vähendamine tuleneb kolmanda osapoole kohustusest tasuda teatav summa laenuvõtja maksejõuetuse või muude kindlaksmääratud sündmuste puhul;

(33) *repotehing* – [direktiivi 93/6/EMÜ artikli 3 punktis m] määratletud „repotehingule“ ja „pöördrepotehingule“ vastavad tehingud;

(34) *väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehing* – [direktiivi 93/6/EMÜ artikli 3 punktis n] määratletud „väärtpaberite või kaupade laenuks andmisele“ või „väärtpaberite või kaupade laenuks võtmisele“ vastavad tehingud;

(35) *rahaekvivalent* – laenu andva krediidiasutuse väljastatud hoiusesertifikaat või muu samalaadne instrument;

(36) *väärtpaberistamine* – tehing või skeem, millega riskipositsiooni või riskipositsiooni kogumiga seonduv krediidirisk jaotatakse seeriateks ja millel on järgmised tunnused:

(a) tehingu või skeemi raames tehtavad maksed sõltuvad riskipositsiooni või riskipositsioonide kogumi arengust;

(b) seeriate allutatus määrab kahjude jaotuse tehingu või skeemi kehtivusaja jooksul;

(37) *traditsiooniline väärtpaberistamine* – väärtpaberistamine, millega kaasneb väärtpaberistatud positsioonide ülekandmine sihtotstarbelisele väärtpaberistamisasutusele, kes laseb välja väärtpabereid. See toimub väärtpaberistatud riskipositsioonide omandiõiguse või laenude algselt väljastajalt ülekandmise või osalise osaluse kaudu. Väljalastud väärtpaberid ei tekita laenude algsele väljastajale maksekohustusi;

(38) *sünteetiline väärtpaberistamine* – väärtpaberistamine, mille puhul seeriateks jaotamisel kasutatakse krediididerivatiive või garantiisid ning riskipositsioonide kogumit ei eemaldata laenude algse väljastaja bilansist;

(39) *väärtpaberistamise seeria* – lepingust tulenev krediidiriski segment, mis on seotud teatud riskipositsiooni või riskipositsioonidega, mille puhul positsiooniga segmendis kaasneb suurem või väiksem krediidikahju risk kui sama suure positsiooniga teises segmendis, arvestamata krediidiriski kaitset, mida kolmandad osapooled pakuvad vahetult kõnealuses segmendis või muudes segmentides positsioone hoidvatele isikutele;

(40) *väärtpaberistamise positsioon* – väärtpaberistamisest tulenev riskipositsioon;

(41) *laenude algne väljastaja*:

(a) üksus, mis on ise või endaga seotud üksuste kaudu olnud otseselt või kaudselt seotud algse lepinguga, millega tekkisid võlgniku või potentsiaalse võlgniku kohustused või potentsiaalsed kohustused, millest väärtpaberistatav riskipositsioon tuleneb;

(b) üksus, mis ostab nõuded kolmanda osapoole vastu, kannab need oma bilanssi ja seejärel väärtpaberistab need;

(42) *tehingu korraldaja* – muu kui laenu algselt väljastanud krediidiasutus, kes koostab varadega kaetud kommertspaberite programmi või muu väärtpaberistamise skeemi, mille alusel kolmandatelt osapooltelt riskipositsioone ostetakse, ja haldab seda;

(43) *krediidikvaliteedi parandamine* – kokkulepe, mille kohaselt väärtpaberistamise positsiooni krediidikvaliteeti parandatakse võrreldes sellega, mis see oleks olnud ilma

parandamiseta, sealhulgas parandamine madalama kahjujärgu väärtpaberistamise seeriate ja muude krediidiriski kaitse liikide kaudu;

(44) *sihtotstarbeline väärtpaberistamisasutus* – trust või muu asutus, mis ei ole krediidiasutus, mis on ette nähtud ühe või mitme väärtpaberistamise läbiviimiseks, mille tegevus on piiratud selle eesmärgi saavutamiseks vajalikuga, mille struktuuri eesmärk on eraldada väärtpaberistamisasutuse kohustused laenude algse väljastaja kohustusest ning mille osanikud võivad asjaomast osalust ilma piiranguteta pantida või vahetada;

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõiked 25–27 (kohandatud)

(45) *omavahel seotud klientide grupp*:

(a) vähemalt kaks füüsilist või juriidilist isikut, kes moodustavad riski seisukohast terviku, sest üks neist kontrollib kas otseselt või kaudselt teist või teisi, juhul kui pole osutatud teisiti;~~, või~~

(b) vähemalt kaks füüsilist või juriidilist isikut, kelle vahel ei ole esimeses taandes ~~määratletud~~ ⌦ nimetatud ⌫ kontrollivat seost, kuid keda tuleb riski seisukohast pidada tervikuks, sest nad on omavahel selliselt seotud, et kui üks neist peaks sattuma finantsraskustesse, võib teisel või kõigil teistel tekkida makseprobleeme;

(46) *märkimisväärne seos* – olukord, kus vähemalt kaks füüsilist või juriidilist isikut on seotud ⌦ ühel järgmistest viisidest ⌫ :

(a) osaluse kaudu, mis tähendab otseselt või kontrollisuhte kaudu vähemalt 20% omamist ettevõtja hääleõigusest või kapitalist;~~, või~~

(b) kontrolli kaudu~~, mis tähendab ema- ja tütarettevõtja suhet kõikidel direktiivi 83/349/EMÜ artikli 1 lõigetes 1 ja 2 osutatud juhtudel või samasugust suhet füüsilise või juriidilise isiku ja ettevõtja vahel; kõiki tütarettevõtjate tütarettevõtjaid loetakse samuti kõnealuste ettevõtjate eesotsas oleva emaettevõtja tütarettevõtjateks.~~;

(c) ~~Olukorda, kus vähemalt kaks füüsilist või juriidilist isikut on kontrollisuhte kaudu~~ ⌦ asjaolu kaudu, et mõlemad või kõik on ⌫ ühe ja sama ⌦ kolmanda ⌫ isikuga ⌦ kontrollisuhte kaudu ⌫ alaliselt seotud~~, käsitletakse samuti nimetatud isikute vahelise märkimisväärse seosena~~;

(47) *tunnustatud börsid* – pädevate asutuste poolt heaks kiidetud börsid ⌦ , mis vastavad järgmistele tingimustele: ⌫

(a) ⌦ need ⌫ ~~mis~~ töötavad korrapäraselt;

(b) ⌦ neil ⌫ ~~millel~~ on börsi asukohamaa ametiasutuste poolt välja antud või heaks kiidetud eeskirjad, milles määratakse kindlaks börsi tegevuse ja börsile pääsemise tingimused ning tingimused, millele leping peab enne börsile viimist vastama;

(c) ⌦ neil on ⌫ ~~millel peab olema~~ tasaarveldussüsteem ⌦ , mille kohaselt ⌫ IV lisas loetletud ~~lepingute puhul selliste igapäevaste tagatiste nõudmiseks, mis tagaksid pädevate asutuste arvates vajaliku kaitse~~ ⌦ lepingud peavad vastama igapäevastele tagatise nõuetele, mis pädevate asutuste arvates tagavad vajaliku kaitse ⌫ .

🡻2000/12/EÜ artikkel 3 (kohandatud)

Artikkel 5

~~Keeld, mille kohaselt muud ettevõtjad peale krediidiasutuste ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega~~

Liikmesriigid keelavad teistel isikutel ja ettevõtjatel peale krediidiasutuste tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega.

~~Käesolev keeld~~ ⌦ Esimene lõik ⌫ ei kehti hoiuste ega muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmise kohta liikmesriigilt, liikmesriigi piirkondlikelt või kohalikelt omavalitsustelt ja avalik-õiguslikelt rahvusvahelistelt organitelt, mille liikmeks on vähemalt üks liikmesriik, samuti mitte siseriiklikes või ühenduse õigusaktides selgelt sätestatud juhtudel, tingimusel et kõnealuste toimingute suhtes kohaldatakse hoiustajate ja investorite kaitsmiseks mõeldud eeskirju ja järelevalvet ning et need on kõnealustel juhtudel kohaldatavad.

🡻2000/12/EÜ

II JAOTIS

KREDIIDIASUTUSTE ASUTAMISE JA TEGEVUSE EELTINGIMUSED

🡻2000/12/EÜ artikkel 4 (kohandatud)
➔$_1$ Direktiivi 2004/xx/EÜ artikkel 3 (kohandatud)

Artikkel 6

~~Tegevusluba~~

Liikmesriigid nõuavad, et krediidiasutused omandaksid enne tegevuse alustamist tegevusloa. ~~Kui artiklite 5–9 sätetest ei tulene teisiti,~~ ⌦ Ilma et see piiraks artiklite 7–9, 11 ja 12 kohaldamist, ⌫ sätestavad nad tegevusloa tingimused ning teatavad need ➔$_1$ komisjonile ← .

↓2000/12/EÜ artikkel 8 (kohandatud)

Artikkel 7

~~Tegevuskava ja organisatsiooni struktuur~~

Liikmesriigid nõuavad, et igale tegevusloa taotlusele lisataks tegevuskava, kus muu hulgas esitatakse kõik kavandatavad tegevusvaldkonnad ja kõnealuse krediidiasutuse organisatsiooni struktuur.

↓2000/12/EÜ artikkel 9 (kohandatud)

Artikkel 8

~~Majanduslik põhjendatus~~

Liikmesriigid ei või nõuda, et tegevusloa taotlust kontrollitaks lähtuvalt turu majanduslikest vajadustest.

↓2000/12/EÜ artikli 5 lõige 1 (kohandatud)

Artikkel 9

~~Algkapital~~

1. Pädevad asutused ei anna tegevusluba, kui krediidiasutusel ei ole eraldi omavahendeid ning juhul kui algkapital on väiksem kui 5 miljonit eurot, ilma et see piiraks siseriiklike õigusaktidega sätestatud muude üldtingimuste kohaldamist.

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõige 11 (kohandatud)

algkapital - artikli ~~34 lõike 2 punktides 1 ja 2~~ ⌦ 57 punktides a ja b ⌫ määratletud kapital ⌦ ja provisjonid ⌫ .

↓2000/12/EÜ artikli 5 lõiked 1 ja 2 (kohandatud)

Liikmesriigid võivad otsustada, et 15. septembril 1979. aastal eksisteerinud krediidiasutused, mis ei vasta eraldi omavahendite nõudele, võivad oma tegevust jätkata. Sellised krediidiasutused võidakse vabastada artikli ~~6~~ ⌦ 11 ⌫ lõike 1 esimeses lõigus sätestatud nõude täitmisest.

2. ~~Liikmesriikidel on siiski võimalus anda tegevusluba~~ ⌦ Liikmesriigid võivad järgmistel tingimustel anda tegevusloa ⌫ teatavat liiki krediidiasutustele, mille aktsiakapital on väiksem kui ~~lõikega 1 ettenähtud~~ ⌦ lõikes 1 täpsustatud ⌫ summa~~. Sellistel juhtudel~~:

(a) ~~peab~~ algkapital ⌦ peab ⌫ olema vähemalt 1 miljon eurot;

(b) ~~peavad~~ asjaomased liikmesriigid ⌦ peavad ⌫ teatama komisjonile ~~käesolevas lõikes sätestatud~~ ⌦ selle ⌫ võimaluse kasutamise põhjused;

(c) ~~tuleb~~ iga krediidiasutuse puhul, kellel ei ole lõikes 1 ~~ettenähtud~~ ⌦ täpsustatud ⌫ miinimumkapitali, ⌦ tuleb ⌫ teha sellekohane märge artiklis ~~11~~ ⌦ 14 ⌫ osutatud nimekirjas.

↓2000/12/EÜ artikli 5 lõiked 3–7 (kohandatud)

Artikkel 10

1. Krediidiasutuse omavahendite suurus ei tohi langeda madalamale kui ~~vastavalt lõigetele 1 ja 2~~ ⌦ artikli 9 kohaselt ⌫ tegevusloa andmise ajal nõutava algkapitali suurus.

2. Liikmesriigid võivad otsustada, et enne 1. jaanuari 1993 eksisteerinud krediidiasutused, mille omavahendid ei vasta ~~lõigetes 1 ja 2 ettenähtud~~ ⌦ artiklis 9 täpsustatud ⌫ algkapitali tasemele, võivad jätkata oma tegevust. Sellisel juhul ei või nende omavahendite tase langeda madalamale kõrgeimast pärast 22. detsembrit 1989 saavutatud tasemest.

3. Kui kontroll lõikes ~~4~~ ⌦ 2 ⌫ nimetatud krediidiasutuse üle läheb seda varem kontrollinud isikult mõnele teisele füüsilisele või juriidilisele isikule, peavad nimetatud krediidiasutuse omavahendid vastama vähemalt ~~lõigetes 1 ja 2 sätestatud~~ ⌦ artiklis 9 täpsustatud ⌫ algkapitali suurusele.

4. Teatavatel konkreetsetel asjaoludel ning pädevate ametiasutuste nõusolekul ei või kahe või enama lõikes ~~4~~ ⌦ 2 ⌫ osutatud krediidiasutuse ühinemise tulemusena asutatud krediidiasutuse omavahendid langeda madalamale kui ühinenud krediidiasutuste summaarsed omavahendid ühinemise ajal, kui ei ole saavutatud ~~lõigetega 1 ja 2 ettenähtud~~ ⌦ artiklis 9 täpsustatud ⌫ algkapitali suurust.

5. Kui lõigetes ~~3, 4 ja 6~~ ⌦ 1, 2 ja 4 ⌫ nimetatud juhtudel peaksid omavahendid vähenema, võivad pädevad ametiasutused mõjuvatel põhjustel määrata krediidiasutusele tähtaja, mille jooksul see peab olukorra lahendama või tegevuse lõpetama.

↓2000/12/EÜ artikkel 6 (kohandatud)

Artikkel 11

~~Krediidiasutuse juhtorgan ja peakontori asukoht~~

1. Pädevad asutused annavad krediidiasutusele tegevusloa ainult juhul, kui krediidiasutuse tegevust juhib tegelikult vähemalt kaks inimest.

~~Lisaks sellele ei anna asjaomased asutused~~ ⌦ Nad ei anna ⌫ tegevusluba ~~ka~~ juhul, kui kõnealustel isikutel ei ole piisavalt hea maine või puuduvad neil oma ülesannete täitmiseks vajalikud kogemused.

2. Kõik liikmesriigid nõuavad, et

(a) igal juriidilisest isikust krediidiasutusel, kellel on vastavalt siseriiklikule õigusele registrisse kantud asukoht, peab peakontor olema samas liikmesriigis;

(b) kõigi teiste krediidiasutuste peakontorid peavad asuma liikmesriigis, kus on välja antud tegevusluba ja kus krediidiasutus tegelikult tegutseb.

↓2000/12/EÜ artikkel 7 (kohandatud)

Artikkel 12

~~Osanikud või aktsionärid ning liikmed~~

1. Pädevad ametiasutused ei anna tegevusluba krediidiasutuse asutamiseks ~~enne, kui neile on~~ ⌦ , kui neile ei ole ⌫ teatatud kõigi kaudselt või otseselt krediidiasutuses olulist osalust omavate, nii füüsilisest kui juriidilisest isikust aktsionäride ja osanike või liikmete nimed ning nende osaluste suurused.

Käesoleva artikli kohaldamisel võetakse olulise osaluse kindlaksmääramisel arvesse ⌦ Euroopa Parlamendi ja ⌫ nõukogu direktiivi ~~88/627/EMÜ~~[24] ⌦ 2001/34/EÜ[25] ⌫ artiklis ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ osutatud hääleõigust.

2. Pädevad ametiasutused keelduvad tegevusloa andmisest, kui nad krediidiasutuse aruka ja usaldusväärse juhtimise tagamise vajadusest lähtudes ei ole veendunud ~~eespool nimetatud~~ aktsionäride või osanike või liikmete sobivuses.

3. Kui krediidiasutuse ja mõne teise füüsilise või juriidilise isiku vahel on märkimisväärne seos, annavad pädevad ametiasutused tegevusloa ainult sel juhul, kui nimetatud seos ei takista tõhusat järelevalvet.

Samuti keelduvad pädevad ametiasutused tegevusloa andmisest, kui krediidiasutusega märkimisväärselt seotud ühe või enama füüsilise või juriidilise isiku tegevust reguleerivad kolmanda riigi õigus- ja haldusnormid või nimetatud õigusaktide rakendamisega seotud raskused takistavad neid oma järelevalvega seotud kohustuste täitmisel.

---

[24] ~~Nõukogu 12. detsembri 1988. aasta direktiiv 88/627/EMÜ väärtpaberibörsil noteeritud äriühingus olulise osaluse omandamise või võõrandamise puhul avaldamisele kuuluva info kohta (EÜT L 348, 17.12.1988, lk 62).~~

[25] EÜT L 184, 6.7.2001, lk 1.

Pädevad ametiasutused nõuavad, et krediidiasutused esitaksid neile andmed, mis on vajalikud selleks, et pidevalt jälgida käesolevas lõikes toodud tingimuste täitmist.

↓2000/12/EÜ artiklid 8 ja 9 (kohandatud)

~~*Artikkel 8*~~

~~**Tegevuskava ja organisatsiooni struktuur**~~

~~Liikmesriigid nõuavad, et igale tegevusloa taotlusele lisataks tegevuskava, kus muu hulgas esitatakse kõik kavandatavad tegevusvaldkonnad ja kõnealuse krediidiasutuse organisatsiooni struktuur.~~

~~*Artikkel 9*~~

~~**Majanduslik põhjendatus**~~

~~Liikmesriigid ei või nõuda, et tegevusloa taotlust kontrollitaks lähtuvalt turu majanduslikest vajadustest.~~

↓2000/12/EÜ artikkel 10 (kohandatud)

Artikkel 13

~~**Tegevusloa andmisest keeldumine**~~

Tegevusloa andmisest keeldumist põhjendatakse alati ja sellest teatatakse taotlejale kuue kuu jooksul pärast taotluse laekumist või, mittetäieliku taotluse puhul, kuue kuu jooksul pärast seda, kui taotleja on saatnud otsuse langetamiseks vajalikud andmed. Igal juhul langetatakse otsus 12 kuu jooksul pärast taotluse laekumist.

↓2000/12/EÜ artikkel 11 (kohandatud)

Artikkel 14

~~**Komisjoni teavitamine tegevusloa väljaandmisest**~~

Komisjoni tuleb teavitada igast väljaantud tegevusloast.

Iga ⌦ tegevusloa saanud ⌫ krediidiasutus<u>e</u> ⌦ nimi ⌫ kantakse loetellu. ~~, mille k~~<u>K</u>omisjon avaldab ⌦ kõnealuse loetelu ⌫ Euroopa ~~Ühenduste~~ ⌦ Liidu ⌫ Teatajas ja ~~mida ta~~ ajakohastab ⌦ seda ⌫ .

↓2000/12/EÜ artikkel 12 (kohandatud)

Artikkel 15

~~Eelnev konsulteerimine teiste liikmesriikide pädevate asutustega~~

1. ⌦Pädev asutus peab enne krediidiasutusele tegevusloa andmist konsulteerima asjaomase ⌫ ~~Teise~~ liikmesriigi pädevate asutustega ~~tuleb konsulteerida enne tegevusloa andmist, juhul kui~~ ⌦ järgmistel juhtudel ⌫ :

(a) ⌦ asjaomane ⌫ krediidiasutus on teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuse tütarettevõtja; ~~või~~

(b) ⌦ asjaomane ⌫ krediidiasutus on teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuse emaettevõtja tütarettevõtja; ~~või~~

(c) ⌦ asjaomast ⌫ krediidiasutust kontrollivad samad füüsilised või juriidilised isikud, kes kontrollivad teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutust.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõige 2 (kohandatud)

2. Kindlustusseltside või investeerimisühingute järelevalve eest vastutava asjaomase liikmesriigi pädeva asutusega tuleb konsulteerida enne loa andmist krediidiasutusele: ⌦järgmistel juhtudel: ⌫

(a) ~~mis~~ ⌦ asjaomane krediidiasutus ⌫ on ühenduses tegevusloa saanud kindlustusseltsi või investeerimisühingu tütarettevõtja; ~~või~~

(b) ~~mis~~ ⌦ asjaomane krediidiasutus ⌫ on ühenduses tegevusloa saanud kindlustusseltsi või investeerimisühingu emaettevõtja tütarettevõtja; ~~või~~

(c) ~~mida~~ ⌦ asjaomast krediidiasutust ⌫ kontrollib sama füüsiline või juriidiline isik, kes kontrollib ühenduses tegevusloa saanud kindlustusseltsi või investeerimisühingut.

3. ~~Esimeses ja teises lõigus~~ ⌦ Lõigetes 1 ja 2 ⌫ osutatud pädevad asutused konsulteerivad üksteisega eelkõige hinnates aktsionäride sobivust ning sama kontserni teise üksuse juhtimisega tegelevate juhtide mainet ja kogemust. Nad edastavad üksteisele kõik andmed aktsionäride sobivuse ja sama kontserni teise üksuse juhtimisega tegelevate juhtide maine ja kogemuse kohta, mis on olulised ~~teistele loa andmisega seotud pädevatele asutustele~~ ⌦ loa andmise ⌫ ja tegutsemistingimuste järgimise pideva hindamise jaoks.

↓2000/12/EÜ artikkel 13
(kohandatud)

Artikkel 16

~~Teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuste filiaalid~~

Teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuste filiaalide puhul ei või vastuvõtvad liikmesriigid nõuda tegevusluba ega asutamiskapitali. Selliste filiaalide asutamine ja järelevalve toimuvad vastavalt ⌦ artiklitele 22, 25, artikli 26 lõigetele 1–3, artiklitele 29–37 ja artiklile 40 ⌫ ~~artikli 17, artikli 20 lõigete 1–6 ning artiklite 22 ja 26 sätetele~~.

↓2000/12/EÜ artikkel 14
(kohandatud)

Artikkel 17

~~Tegevusloa tühistamine~~

1. Pädevad asutused võivad krediidiasutusele antud tegevusloa tühistada ainult juhul, kui selline asutus:

   (a) ei ole tegevusluba kasutanud 12 kuu jooksul, selgesõnaliselt loobub tegevusloast või on lõpetanud tegevuse vähemalt kuueks kuuks, juhul kui kõnealune liikmesriik ei ole ette näinud, et sellistel juhtudel tegevusluba aegub;

   (b) on saanud tegevusloa valeandmete alusel või mõnel muul ebaausal teel;

   (c) ei vasta enam nendele tingimustele, mille alusel tegevusluba on välja antud;

   (d) ei valda enam piisavaid omavahendeid või on põhjust uskuda, et ta ei suuda täita kohustusi oma võlausaldajate suhtes, ja eelkõige ei suuda tagada talle usaldatud varade turvalisust;

   (e) vastab ühele muudest tingimustest, mille puhul siseriiklikud õigusaktid näevad ette tegevusloa tühistamise.

2. Tegevusloa tühistamist tuleb põhjendada ning sellest teatada asjaomastele isikutele~~.~~ Ssellisest tühistamisest teatatakse komisjonile.

↓2000/12/EÜ artikkel 15
(kohandatud)

Artikkel 18

~~Nimi~~

Olenemata kõigist sõnu «pank», «hoiupank» ja muid ~~võimalikke vastuvõtvas liikmesriigis~~ pankade kohta kasutatavaid nimesid käsitlevatest ⌦ vastuvõtva liikmesriigi ⌫ sätetest, võivad krediidiasutused oma tegevuses kasutada kogu ühenduse territooriumil sama nime, mida nad kasutavad selles liikmesriigis, kus asub nende peakontor. Võimaliku segaduse korral võib vastuvõttev liikmesriik selguse huvides nõuda, et nimele lisataks selgitav täiend.

↓2000/12/EÜ artikli 16 lõige 1 (kohandatud)

Artikkel 19

~~Oluline osalus krediidiasutuses~~

1. Liikmesriigid kohustavad iga füüsilist või juriidilist isikut, kes soovib kas otseselt või kaudselt omandada olulise osaluse krediidiasutuses, teatama kõigepealt pädevatele asutustele omandatava osaluse suuruse.

   Samuti peab selline isik teatama pädevatele asutustele oma kavatsusest, juhul kui ta kavatseb suurendada olulist osalust selliselt, et talle kuuluva hääleõiguse või kapitali osa saavutaks või ületaks 20%, 33% või 50% või selliselt, et krediidiasutusest saaks tema tütarettevõtja.

   Ilma et see mõjutaks lõike 2 ~~sätete~~ kohaldamist, on pädevatel asutustel aega kuni kolm kuud alates esimeses ⌦ ja teises ⌫ lõigus osutatud teatamise kuupäevast sellisele kavatsusele vastuväiteid esitada, kui nad krediidiasutuse aruka ja usaldusväärse juhtimise tagamise vajadust silmas pidades ei ole veendunud ~~esimeses lõigus nimetatud~~ ⌦ asjaomase ⌫ isiku sobivuses. Kui nad ei ole ~~esimeses lõigus nimetatud~~ ⌦ kõnealuse ⌫ kavatsuse vastu, siis võivad nad määrata selle elluviimiseks tähtaja.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõige 3 (kohandatud)

2. Kui lõikes 1 nimetatud osalust ~~omandav~~ ⌦ omandada sooviv ⌫ isik on teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutus, kindlustusselts või investeerimisühing või teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutuse, kindlustusseltsi või investeerimisühingu emaettevõtja või füüsiline või juriidiline isik, kes kontrollib teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutust, kindlustusseltsi või investeerimisühingut, ja kui ⌦ krediidiasutus ⌫ ~~asutus~~, milles omandaja soovib omandada osaluse, muutuks selle tulemusena omandaja tütarettevõtjaks või tema kontrollile alluvaks, peab omandamisele hinnangu andmist käsitlema artiklis ~~12 nimetatud~~ ⌦ 15 sätestatud ⌫ eelneva konsulteerimise käigus.

↓2000/12/EÜ artikli 16 lõige 3

Artikkel 20

~~3.~~ Liikmesriigid kohustavad iga füüsilist või juriidilist isikut, kes soovib kas otseselt või kaudselt võõrandada olulist osalust krediidiasutuses, sellest teatama kõigepealt pädevatele asutustele ja teatama neile võõrandatava osaluse suuruse. Samuti peab selline isik teatama pädevatele asutustele oma kavatsusest vähendada oma olulist osalust nii, et temale kuuluva hääleõiguse või kapitali osa langeks alla 20%, 33% või 50% või et krediidiasutus lakkaks olemast tema tütarettevõtja.

↓2000/12/EÜ artikli 16 lõiked 4–6 (kohandatud)

Artikkel 21

1~~4~~. Saanud teada osaluste omandamisest või võõrandamisest oma kapitalis, mille tõttu osalused ületavad või langevad allapoole ~~lõigetes 1 ja 3~~ ⌦ artikli 19 lõikes 1 ja artiklis 20 ⌫ nimetatud künnist, teatab krediidiasutus sellest pädevatele asutustele.

Samuti teatavad krediidiasutused pädevatele asutustele vähemalt kord aastas aktsionäride või osanike ja liikmete nimed, kellele kuuluvad olulised osalused, näidates osaluste suuruse, nagu see on esitatud aktsionäride või osanike ja liikmete üldkoosolekul või saadud börsil noteeritud äriühingutele kehtestatud eeskirjade täitmise tulemusena.

2~~5~~. Liikmesriigid nõuavad, et juhul kui ⌦ artikli 19 ⌫ lõikes 1 nimetatud isikute mõju võib kahjustada krediidiasutuse arukat ja usaldusväärset juhtimist, võtavad pädevad asutused vajalikke meetmeid sellise olukorra lõpetamiseks. Sellisteks meetmeteks võivad olla ~~näiteks~~ ettekirjutused, sanktsioonid juhtkonna suhtes või asjassepuutuvate aktsionäride või osanike või liikmete aktsiatest või osadest tuleneva hääleõiguse peatamine.

Samasuguseid meetmeid kohaldatakse füüsiliste või juriidiliste isikute suhtes, kes ei täida ⌦ artikli 19 ⌫ lõikes 1 sätestatud eelneva teatamise kohustust. Kui osalus omandatakse pädevate asutuste vastuseisust hoolimata, siis näevad liikmesriigid olenemata mis tahes muudest sanktsioonidest ette kas vastava hääleõiguse peatamise, hääletamisel antud häälte õigustühiseks tunnistamise või võimaluse need kehtetuks tunnistada.

3~~6~~. ~~Käesoleva artikli kohaldamisel võetakse~~ O~~o~~lulise osaluse ja muude ⌦ käesolevas artiklis nimetatud ⌫ osalustasemete kindlaksmääramisel ⌦ võetakse ⌫ arvesse ~~nõukogu~~ direktiivi ~~88/627/EMÜ~~ ⌦ 2001/34/EÜ ⌫ artiklis ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ osutatud hääleõigust.

↓2000/12/EÜ artikkel 17
(kohandatud)
⇨uus

Artikkel 22

~~**Kord ja sisekontrolli mehhanismid**~~

1. Päritoluliikmesriigi pädevad asutused nõuavad ⌦ , et igal krediidiasutusel ⌫ ~~igalt krediidiasutuselt aruka juhtimis- ja raamatupidamiskorra ning sisekontrolli mehhanismide rakendamist.~~ ⇨oleks kindel halduskord, mis hõlmab selget organisatsiooni struktuuri, mille puhul vastutusalad on selgesti määratletud, läbipaistvad ja järjepidevad, tõhusaid menetlusi riskide või võimalike riskide kindlaksmääramiseks, juhtimiseks, järelevalveks ja nendest teatamiseks ning piisavaid sisekontrolli mehhanisme, sealhulgas arukat juhtimis- ja raamatupidamiskorda. ⇦

2. Lõikes 1 nimetatud kord, menetlused ja mehhanismid peavad olema piisavalt ulatuslikud ning proportsionaalsed asutuse tegevuse laadi, kohaldamisala ja keerukuse astmega. Arvesse tuleb võtta V lisas sätestatud tehnilisi kriteeriume.

↓2000/12/EÜ

III JAOTIS

ASUTAMISVABADUST JA TEENUSTE OSUTAMISE VABADUST REGULEERIVAD SÄTTED

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⌦1. JAGU KREDIIDIASUTUSED ⌫

↓2000/12/EÜ artikkel 18
(kohandatud)

Artikkel 23

~~**Krediidiasutused**~~

Liikmesriigid näevad ette, et I lisas loetletud tegevusaladega võivad nende territooriumil vastavalt artikli ⌦ 25, artikli 26 lõigetele 1–3, artikli 28 lõigetele 1 ja 2 ning artiklitele 29–37 ⌫ ~~20 lõigetele 1-6, artikli 21 lõigetele 1 ja 2 ning artiklile 22~~ kas filiaali asutamise või teenuste osutamise teel tegeleda kõik teise liikmesriigi pädevalt asutuselt tegevusloa saanud ja viimase järelevalve all olevad krediidiasutused, tingimusel et nende tegevusluba hõlmab selliseid tegevusalasid.

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⌦ 2. JAGU FINANTSEERIMISASUTUSED ⌫

↓2000/12/EÜ artikli 19 esimene ja kolmas lõik (kohandatud)

Artikkel 24

~~Finantseerimisasutused~~

1. ~~Samuti näevad~~ L~~l~~iikmesriigid ⌦ näevad ⌫ ette, et I lisas loetletud tegevusaladega võivad nende territooriumil vastavalt artikli ⌦ 25, artikli 26 lõigetele 1–3, artikli 28 lõigetele 1 ja 2 ning artiklitele 29–37 ⌫ ~~20 lõigetele 1–6, artikli 21 lõigetele 1 ja 2 ning artiklile 22~~ kas filiaali asutamise või teenuste osutamise teel tegeleda kõik teise liikmesriigi finantseerimisasutused, olenemata sellest, kas tegemist on krediidiasutuse tütarettevõtjaga või vähemalt kahe krediidiasutuse ühisomandis oleva tütarettevõtjaga, mille asutamislepingus ja põhikirjas on lubatud tegelemine sellistel tegevusaladel ja mis vastavad kõigile järgmistele tingimustele:

   (a) emaettevõtja või -ettevõtjate tegevusluba krediidiasutusena tegutsemiseks peab olema saadud liikmesriigis, mille seadused reguleerivad ⌦ finantseerimisasutuse ⌫ ~~tütarettevõtja~~ tegevust~~,~~;

   (b) nimetatud tegevusaladega peab tegelema sellesama liikmesriigi territooriumil~~,~~;

   (c) emaettevõtjal või -ettevõtjatel peab olema 90% või rohkem ⌦ finantseerimisasutuse ⌫ ~~tütarettevõtja~~ aktsiate või osadega esindatud häältest~~,~~;

   (d) pädevad asutused peavad olema veendunud, et emaettevõtja või -ettevõtjad tagavad ⌦ finantseerimisasutuse ⌫ ~~tütarettevõtja~~ usaldusväärse juhtimise; lisaks sellele peavad emaettevõtja või -ettevõtjad olema asjaomase päritoluliikmesriigi pädevate ametiasutuste nõusolekul teatanud, et nad tagavad solidaarselt ⌦ finantseerimisasutuse ⌫ ~~tütarettevõtja~~ võetud kohustuste täitmise~~,~~;

   (e) ⌦ finantseerimisasutus ⌫ ~~tütarettevõtja~~ peab, eelkõige kõnealuste tegevusalade osas, kuuluma emaettevõtja või iga oma emaettevõtja konsolideeritud järelevalve alla vastavalt ⌦ V jaotise 4. peatüki 1. jaole ⌫ ~~artiklitele 52–56~~, eriti maksevõime suhtarvu arvutamise, suure riskide kontsentreerumise kontrollimise ja artiklis ⌦ 120 ⌫ ~~50~~ sätestatud osaluspiirangute puhul.

   Päritoluliikmesriigi pädevad asutused peavad kontrollima kõnealuste tingimuste täitmist ja andma ~~tütarettevõtjale~~ ⌦ finantseerimisasutusele ⌫ selle kohta tõendi, mis tuleb lisada ⌦ artiklites 25 ja 28 ⌫ ~~artikli 20 lõigetes 1–6 ning artikli 21 lõigetes 1 ja 2~~ nimetatud teatisele.

Päritoluliikmesriigi pädevad asutused tagavad järelevalve ⌦ finantseerimisasutuse ⌫ ~~tütarettevõtja~~ üle vastavalt artikli 10 lõikele 1, artiklitele 19–22, 42–52 ja 54 ~~5 lõikele 3 ning artiklitele 16, 17, 26, 28, 29, 30 ja 32~~.

↓2000/12/EÜ artikkel 19 (kuues lõik) (kohandatud)

2. Kui ⌦ lõikes 1 esimeses lõigus nimetatud ⌫ ~~käesoleva artikli nõuetele vastav~~ finantseerimisasutus ei täida enam mõnd esitatud tingimust, teatab päritoluliikmesriik sellest vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele ning kõnealuse finantseerimisasutuse tegevust vastuvõtvas liikmesriigis hakkavad reguleerima vastuvõtva liikmesriigi õigusaktid.

↓2000/12/EÜ artikli 19 neljas lõik (kohandatud)

3. ⌦ Lõigetes 1 ja 2 ⌫ ~~Käesolevas artiklis~~ mainitud sätteid kohaldatakse ⌦ lõike 1 esimeses lõigus nimetatud finantseerimisasutuse ⌫ tütarettevõtjate suhtes *mutatis mutandis*~~, võttes arvesse vajalikke muudatusi. Eelkõige tuleb sõna «krediidiasutus» asemel lugeda «artiklis 19 sätestatud tingimustele vastav finantseerimisasutus» ning sõna «tegevusluba» asemel «asutamisleping ja põhikiri».~~

↓2000/12/EÜ artikli 19 viies ja kuues lõik (kohandatud)

~~Artikli 20 lõike 3 teine lõik lugeda järgmiselt:~~

~~«»Samuti teevad päritoluliikmesriigi pädevad asutused teatavaks finantseerimisasutuse tütarettevõtja omavahendite summa suuruse ning tema emaettevõtjaks oleva krediidiasutuse konsolideeritud maksevõime suhtarvu.»»~~

~~Kui käesoleva artikli nõuetele vastav finantseerimisasutus ei täida enam mõnd esitatud tingimust, teatab päritoluliikmesriik sellest vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele ning kõnealuse finantseerimisasutuse tegevust vastuvõtvas liikmesriigis hakkavad reguleerima vastuvõtva liikmesriigi õigusaktid.~~

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⌦ 3. JAGU ASUTAMISÕIGUSE KASUTAMINE ⌫

↓2000/12/EÜ artikli 20 lõiked 1 ja 2 ning lõike 3 1. ja teine lõik (kohandatud)

Artikkel 25

~~Asutamisõiguse kasutamine~~

1. Krediidiasutus, kes soovib asutada teise liikmesriigi territooriumil filiaali, teatab sellest oma ⌦ päritoluliikmesriigi ⌫ ~~liikmesriigi~~ pädevatele asutustele.

2. ⌦ Liikmesriigid nõuavad ⌫ ~~Liikmesriik nõuab~~, et iga teises liikmesriigis filiaali asutada sooviv krediidiasutus esitaks lõikes 1 nimetatud teatamisel järgmised andmed:

   (a) liikmesriik, mille territooriumil kavatsetakse filiaal luua;

   (b) tegevuskava, kus muu hulgas esitatakse kavandatavad tegevusvaldkonnad ja filiaali organisatsiooniline struktuur;

   (c) aadress vastuvõtvas liikmesriigis, kust on võimalik dokumente saada;

   (d) filiaali juhtimise eest vastutavate isikute nimed.

3. Juhul kui päritoluliikmesriigi pädevatel asutustel pole kavandatavaid tegevusalasid arvesse võttes kahtlusi krediidiasutuse haldusstruktuuri ja varalise seisundi adekvaatsuse suhtes, edastavad nad kolme kuu jooksul pärast lõikes 2 nimetatud andmete saamist need vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele ja teatavad sellest asjaomasele krediidiasutusele.

   Samuti teevad päritoluliikmesriigi pädevad asutused teatavaks krediidiasutuse omavahendite summa suuruse ja maksevõime suhtarvu.

↓2000/12/EÜ artikli 19 viies lõik (kohandatud)

⌦ Olenemata teisest lõigust, artiklis 24 nimetatud juhul ⌫ "~~Samuti~~ teevad päritoluliikmesriigi pädevad asutused teatavaks finantseerimisasutuse ~~tütarettevõtja~~ omavahendite summa suuruse ning tema emaettevõtjaks oleva krediidiasutuse konsolideeritud maksevõime suhtarvu."

↓2000/12/EÜ artikli 20 lõike 3 kolmas lõik

4. Kui päritoluliikmesriigi pädevad asutused keelduvad edastamast lõikes 2 nimetatud andmeid vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele, teatavad nad keeldumise põhjused asjaomasele krediidiasutusele kolme kuu jooksul pärast kõigi andmete saamist.

   Andmete edastamisest keeldumine või vastamata jätmine annab õiguse pöörduda päritoluliikmesriigi kohtu poole.

↓2000/12/EÜ artikli 20 lõiked 4–7 (kohandatud)

Artikkel 26

14. Enne kui krediidiasutuse filiaal alustab tegevust, valmistuvad vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused kahe kuu jooksul ⊠ artiklis 25 ⊠ ~~lõikes 3~~ nimetatud andmete saamisest järelevalve alustamiseks krediidiasutuse üle vastavalt ⊠ 5. jaole ⊠ ~~artiklile 22~~ ja teatavad vajaduse korral tingimused, mille kohaselt üldise hüvangu nimel tuleb vastuvõtvas liikmesriigis tegutseda.

25. Filiaali võib asutada ja see võib tegevust alustada pärast teate saamist vastuvõtva liikmesriigi pädevatelt asutustelt või kui nimetatud teadet ei ole saadetud, pärast lõikes 14 sätestatud tähtaja möödumist.

36. Juhul kui ⊠ artikli 25 punkti b, c või d ⊠ ~~lõike 2 punktide b, c või d~~ põhjal edastatud üksikasjad muutuvad, teatab krediidiasutus kõnesolevast muudatusest kirjalikult nii päritoluliikmesriigi kui ka vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele vähemalt üks kuu enne muudatuse tegemist, et päritoluliikmesriigi pädevad asutused saaksid vastu võtta ⊠ artikli 25 ⊠ ~~lõike 3~~ kohase otsuse ja vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused ⊠ käesoleva artikli ⊠ lõike 14 kohase otsuse muudatuse kohta.

47. Filiaalid, mis on alustanud tegevust vastavalt vastuvõtvates liikmesriikides kehtivatele õigusaktidele enne 1. jaanuari 1993, loetakse ⊠ artiklis 25 ning käesoleva artikli lõigetes 1 ja 2 ⊠ ~~lõigetes 25-5~~ sätestatud korrale vastavateks. Alates ⊠ kõnealusest ⊠ ~~eespool nimetatud~~ kuupäevast kohaldatakse nende suhtes ⊠ käesoleva artikli lõiget 3 ning artiklit 23, 2. ja 5. jagu ja artiklit 43 ⊠ ~~lõiget 6 ja artikleid 18, 19, 22 ja 29~~.

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõike 3 viimane lause

Artikkel 27

Kk~~K~~õiki tegutsemiskohti, mille ühes liikmesriigis on asutanud teises liikmesriigis peakontorit omav krediidiasutus, käsitatakse ühe filiaalina~~:~~.

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⊠ 4. JAGU TEENUSTE OSUTAMISE VABADUSE KASUTAMINE ⊠

↓2000/12/EÜ artikkel 21 (kohandatud)

Artikkel 28

~~**Teenuste osutamise vabaduse kasutamine**~~

1. Kui krediidiasutus soovib esimest korda kasutada teenuste osutamise vabadust, tegutsedes teise liikmesriigi territooriumil, teatab ta oma asukohaliikmesriigi pädevatele asutustele, milliste I lisas loetletud tegevusaladega ta kavatseb tegelema hakata.

2. Päritoluliikmesriigi pädevad asutused edastavad ühe kuu jooksul pärast lõikes 1 nimetatud teate saamist kõnealuse teate vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele.

3. Käesolev artikkel ei mõjuta õigusi, mille teenuseid osutavad krediidiasutused on omandanud enne 1. jaanuari 1993.

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⌦ 5. JAGU VASTUVÕTVA LIIKMESRIIGI PÄDEVATE ASUTUSTE VOLITUSED ⌫

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 1 (kohandatud)

Artikkel 29

~~Vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste volitused~~

~~1.~~ Statistiliste andmete saamise eesmärgil võivad vastuvõtvad liikmesriigid nõuda, et kõik krediidiasutused, kellel on tema territooriumil filiaale, esitaksid kõnealuste vastuvõtvate liikmesriikide pädevatele asutustele regulaarselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealuses vastuvõtvas liikmesriigis.

Täites artiklis ⌦ 41 ⌫ ~~27~~ sätestatud kohustusi, võivad vastuvõtvad liikmesriigid nõuda teiste liikmesriikide krediidiasutuste filiaalidelt samasuguste andmete esitamist, mida sellisel juhul nõutakse oma riigi krediidiasutustelt.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõiked 2–4 (kohandatud)

Artikkel 30

1~~2~~. Kui vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused teevad kindlaks, et krediidiasutus, millel on filiaal või mis osutab teenuseid tema territooriumil, ei täida selles riigis käesoleva direktiivi alusel kehtestatud õigusnorme, mis sisaldavad ka vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste volitusi, nõuavad need asutused, et asjaomane krediidiasutus lõpetaks eeskirjade eiramise.

2~~3~~. Kui asjaomane krediidiasutus ei astu vajalikke samme, teavitavad vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused sellest päritoluliikmesriigi pädevaid asutusi.

Päritoluliikmesriigi pädevad asutused võtavad võimalikult kiiresti vajalikud meetmed tagamaks, et kõnealune krediidiasutus lõpetab eeskirjade eiramise. Nende meetmete laad teatatakse vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele.

34. Kui krediidiasutus jätkab vastuvõtvas liikmesriigis kehtivate lõikes ⌦ 1 ⌫ ~~2~~ nimetatud eeskirjade rikkumist hoolimata päritoluliikmesriigi võetud meetmetest või seetõttu, et need meetmed osutuvad ebapiisavaks või neid ei saa vastuvõtvas riigis rakendada, võib vastuvõttev riik pärast päritoluliikmesriigi pädevatele asutustele teatamist võtta vajalikke meetmeid edasise rikkumise takistamiseks või selle eest karistamiseks ning vajaduse korral kõnealuse krediidiasutuse edasiste tehingute sooritamise tõkestamiseks oma territooriumil. Liikmesriigid tagavad, et nende territooriumil on võimalik krediidiasutustele nende meetmete rakendamiseks vajalikke õigusdokumente üle anda.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 5 (kohandatud)

Artikkel 31

~~5.~~ ~~Lõigete 1–4~~ ⌦ Artiklite 29 ja 30 ⌫ sätted ei mõjuta vastuvõtvate liikmesriikide õigust võtta meetmeid, selleks et takistada oma territooriumil üldiseks hüvanguks vastuvõetud õigusnormide rikkumist või selle eest karistada. Nimetatud meetmete hulka kuulub võimalus takistada rikkuval krediidiasutusel uute tehingute algatamine antud liikmesriigi territooriumil.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 6 (kohandatud)

Artikkel 32

~~6.~~ ~~Lõigete 3, 4 ja 5~~ ⌦ Artikli 30 lõigete 2 ja 3 või artikli 31 ⌫ alusel võetud meetmed, mis sisaldavad sanktsioone või teenuste osutamise vabaduse piiranguid, peavad olema põhjendatud ning neist tuleb teatada asjaomasele krediidiasutusele. Kõigi selliste meetmete osas võib esitada kaebuse meetmed võtnud liikmesriigi kohtutele.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 7 (kohandatud)

Artikkel 33

~~7.~~ Enne ~~lõigetes 2, 3 ja 4~~ ⌦ artiklis 30 ⌫ sätestatud menetluse rakendamist võivad vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused edasilükkamatul juhul võtta mis tahes ettevaatusabinõusid, et kaitsta hoiustajate, investorite ja muude selliste isikute huve, kellele osutatakse teenuseid. Komisjoni ja teiste asjaomaste liikmesriikide pädevaid asutusi tuleb sellistest abinõudest teavitada nii kiiresti kui võimalik.

Pärast konsulteerimist asjaomase liikmesriigi pädevate asutustega võib komisjon otsustada, et kõnealune liikmesriik peab võetud meetmeid muutma või need tühistama.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 8

Artikkel 34

~~8.~~ Vastuvõtvad liikmesriigid võivad neile käesoleva direktiiviga antud volituste rakendamiseks võtta vajalikke meetmeid oma territooriumil toimepandud rikkumiste vältimiseks või nende eest karistamiseks. Nimetatud meetmete hulka kuulub võimalus takistada rikkuval krediidiasutusel uute tehingute algatamine antud liikmesriigi territooriumil.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 9

Artikkel 35

Tegevusloa tühistamisest teatatakse vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele, kes võtavad vajalikud meetmed, et takistada asjaomast krediidiasutust algatamast uusi tehinguid kõnealuse riigi territooriumil ja kaitsta hoiustajate huve.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 10 (kohandatud)

Artikkel 36

~~10.~~ Liikmesriigid teatavad komisjonile, mitu korda ja missugusel juhul on esinenud ~~artikli 20 lõigete 1–6~~ ⌦ artiklite 25 ja 26 ⌫ kohast keeldumist või on võetud meetmeid vastavalt ⌦ artikli 30 lõikele 3 ⌫ ~~käesoleva artikli lõikele 4~~.

↓2000/12/EÜ artikli 22 lõige 11 (kohandatud)

Artikkel 37

~~11.~~Käesolev ⌦ osa ⌫ ~~artikkel~~ ei takista ~~mingil moel~~ krediidiasutustel, mille peakontorid asuvad teistes liikmesriikides, reklaamida oma teenuseid vastuvõtvas liikmesriigis kõigi võimalike sidevahendite abil vastavalt sellise reklaami vormi ja sisu käsitlevatele üldise heaolu huvides vastuvõetud eeskirjadele.

↓2000/12/EÜ

IV JAOTIS

SUHTED KOLMANDATE RIIKIDEGA

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⊠ 1. JAGU KOLMANDATE RIIKIDE ETTEVÕTJATEST TEATAMINE JA KÕNEALUSTE RIIKIDE TURGUDELE PÄÄSEMISE TINGIMUSED ⊠

↓2000/12/EÜ artikkel 23 (kohandatud)

~~Kolmandate riikide ettevõtjate tütarettevõtjatest teatamine ja kõnealuste riikide turgudele pääsemise tingimused~~

~~1. Liikmesriikide pädevad asutused teatavad komisjonile ja teiste liikmesriikide pädevatele asutustele:~~

~~a) igast tegevusloa andmisest tütarettevõtjale, mida otseselt või kaudselt kontrollib vähemalt üks kolmanda riigi seaduste alusel tegutsev emaettevõtja.~~

~~b) kui selline emaettevõtja omandab sellise osaluse ühenduse krediidiasutuses, et sellest saab tema tütarettevõtja.~~

~~Kui tegevusluba on antud tütarettevõtjale, mida otseselt või kaudselt kontrollib vähemalt üks kolmanda riigi seaduste alusel tegutsev emaettevõtja, täpsustavad pädevad asutused sellise kontserni struktuuri teatises, mis esitatakse komisjonile vastavalt artiklile 11.~~

~~2. Liikmesriigid informeerivad komisjoni üldistest raskustest, mis nende krediidiasutustel ette tulevad seoses asutamise või pangandustegevusega kolmandas riigis.~~

~~3. Komisjon koostab lõigetes 4 ja 5 sätestatud tingimusi arvestades regulaarselt ettekande ühenduse krediidiasutuste kohtlemise kohta kolmandates riikides seoses asutamise ja pangandustegevusega ning kolmandate riikide krediidiasutustes osaluse omandamisega. Komisjon esitab nimetatud ettekanded koos asjakohaste ettepanekutega nõukogule.~~

~~4. Kui komisjonile selgub lõikes 3 nimetatud ettekannete või muude andmete põhjal, et kolmas riik ei võimalda ühenduse krediidiasutustele tegelikku turulepääsu samadel alustel, nagu seda võimaldab ühendus kõnealuse kolmanda riigi krediidiasutustele, võib komisjon pöörduda nõukogu poole ettepanekuga saada vajalikud volitused läbirääkimisteks, et saavutada ühenduse krediidiasutustele samalaadsed konkurentsivõimalused. Nõukogu teeb otsuse kvalifitseeritud häälteenamusega.~~

~~5. Kui komisjonile selgub lõikes 1 nimetatud ettekannete või muude andmete põhjal, et kolmandas riigis ei kohelda ühenduse krediidiasutusi riiklikul tasandil nii, et neile oleksid tagatud samad konkureerimisvõimalused, mida võimaldatakse oma riigi krediidiasutustele, ning et tõhusa turulepääsu tingimused ei ole täidetud, võib komisjon olukorra parandamiseks algatada läbirääkimised.~~

~~6. Esimeses lõigus kirjeldatud olukorras võidakse ükskõik millal lisaks läbirääkimiste algatamisele artikli 60 lõikes 2 sätestatud korras otsustada, et liikmesriikide pädevad asutused peavad piirama otsuste tegemist või peatama otsuste tegemise, mis on seotud juba esitatud või edaspidi esitatavate taotlustega tegevusloa saamiseks või osaluse omandamiseks otsest või kaudset kontrolli omavate kõnealuse kolmanda riigi seaduste alusel tegutsevate emaettevõtjate poolt. Niisuguseid meetmeid ei tohi rakendada kauem kui kolme kuu jooksul.~~

~~Arvestades läbirääkimiste tulemusi võib nõukogu enne kõnealuse kolmekuulise ajavahemiku lõppu komisjoni ettepaneku põhjal kvalifitseeritud häälteenamusega otsustada, kas meetmete kohaldamist jätkatakse.~~

~~6. Kui komisjon tuvastab lõigetes 4 ja 5 kirjeldatud olukorra, teatab liikmesriik komisjonile viimase nõudmisel:~~

~~(a) igast sellise tütarettevõtja tegevusloa taotlusest, mida otseselt või kaudselt kontrollib vähemalt üks kõnesoleva kolmanda riigi seaduste alusel tegutsev emaettevõtja;~~

~~(b) igast liikmesriikidele vastavalt artiklile 16 teatatud kolmanda riigi ettevõtja kavatsusest omandada ühenduse krediidiasutuses niisugune osalus, mis muudab viimase tema tütarettevõtjaks.~~

~~Teatamiskohustust pole vaja enam täita, kui lõikes 4 või 5 osutatud kolmanda riigiga saavutatakse kokkulepe või kui lõike 5 teises ja kolmandas lõigus osutatud meetmete rakendamine lõpetatakse.~~

~~7. Käesoleva artikli kohaselt võetavad meetmed on kooskõlas ühenduse kohustustega, mis tulenevad igasugustest krediidiasutuste asutamist ja tegevust reguleerivatest rahvusvahelistest kahe- või mitmepoolsetest lepingutest.~~

~~ê2000/12/EÜ artikkel 24 (kohandatud)~~ ➔1 Direktiivi 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 7 (kohandatud)

Artikkel 38

~~Väljaspool ühendust paiknevate peakontoritega krediidiasutuste filiaalid~~

1. Liikmesriigid ei kohalda väljaspool ühendust paiknevate peakontoritega krediidiasutuste filiaalide asutamise ega tegevuse suhtes sätteid, millega kaasneks soodsam kohtlemine kui see, mis saab osaks ühenduses paiknevate peakontoritega krediidiasutuste filiaalidele.

2. Pädevad asutused teavitavad komisjoni ja ➔1 Euroopa panganduskomiteed ←kõigist filiaalide tegevuslubadest, mis antakse väljaspool ühendust paiknevate peakontoritega krediidiasutustele.

3. Ilma et see piiraks lõike 1 kohaldamist, võib ühendus ~~asutamislepingu alusel~~ ühe või mitme riigiga sõlmitud kokkulepetega nõustuda selliste sätete kohaldamisega, mis ~~vastastikkuse põhimõttel~~ võimaldavad väljaspool ühendust paiknevate peakontoritega krediidiasutuste filiaalidele samasugust kohtlemist kogu ühenduse territooriumil.

⇩uus

2. JAGU

KONSOLIDEERITUD JÄRELEVALVET KÄSITLEV KOOSTÖÖ KOLMANDATE RIIKIDE PÄDEVATE ASUTUSTEGA

🡻2000/12/EÜ artikkel 25

Artikkel 39

1. Komisjon võib liikmesriigi taotlusel või omal algatusel pöörduda nõukogu poole ettepanekuga pidada ühe või mitme kolmanda riigiga läbirääkimisi, et sõlmida kokkulepped, mis käsitlevad vahendeid konsolideeritud järelevalve teostamiseks järgmiste asutuste üle:

   (a) krediidiasutused, mille emaettevõtjate peakontorid paiknevad kolmandas riigis~~;, ja~~

   (b) kolmandas riigis asuvad krediidiasutused, mille krediidiasutuse või finantsvaldusettevõtjana tegutsevate emaettevõtjate asukoht on ühenduses.

2. Lõikes 1 nimetatud kokkulepetega püütakse eelkõige tagada, et:

   (a) liikmesriikide pädevatele asutustele on kättesaadav vajalik teave, et teostada konsolideeritud finantsseisundil põhinevat järelevalvet ühenduses asuvate krediidiasutuste ja finantsvaldusettevõtjate üle, mille tütarettevõtjad on väljaspool ühendust asuvad krediidi- või finantseerimisasutused või mis omavad sellistes äriühingutes osalust,

   (b) kolmandate riikide pädevatele asutustele on kättesaadav vajalik teave, et teostada järelevalvet emaettevõtjate üle, mille peakontorite asukoht on nende territooriumil ja mille tütarettevõtjad on ühes või mitmes liikmesriigis asuvad krediidi- või finantseerimisasutused või mis omavad sellistes äriühingutes osalust.

↓Direktiivi 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 8

3. Komisjon tutvub Euroopa panganduskomitee abil põhjalikult lõikes 1 nimetatud läbirääkimiste tulemustega ja nendest tuleneva olukorraga, ilma et see piiraks Euroopa Ühenduse asutamislepingu artikli 300 lõigete 1 ja 2 kohaldamist.

↓2000/12/EÜ

V JAOTIS

↓2000/12/EÜ
⇨uus

USALDATAVUSNORMATIIVIDE TÄITMISE JÄRELEVALVE ⇨ JA AVALIKUSTAMISE ⇦ PÕHIMÕTTED JA TEHNILISED VAHENDID

↓2000/12/EÜ

1. PEATÜKK

USALDATAVUSNORMATIIVIDE TÄITMISE JÄRELEVALVE PÕHIMÕTTED

⇩uus

1. JAGU

PÄRITOLU- JA VASTUVÕTVA LIIKMESRIIGI PÄDEVUS

↓2000/12/EÜ artikkel 26 (kohandatud)

Artikkel 40

~~Päritoluliikmesriigi kontrollipädevus~~

1. Päritoluliikmesriigi pädevad asutused vastutavad krediidiasutuse usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve eest, sealhulgas artiklite ~~18 ja 19~~ ⌦ 23 ja 24 ⌫ kohase tegevuse järelevalve eest, ilma et see piiraks käesoleva direktiivi

nende sätete kohaldamist, mille kohaselt vastutus on vastuvõtva liikmesriigi ametiasutustel.

2. Lõige 1 ei takista käesoleva direktiivi kohast konsolideeritud järelevalvet.

↓2000/12/EÜ artikkel 27 (kohandatud)

Artikkel 41

~~Vastuvõtva liikmesriigi pädevus~~

Kuni edaspidise kooskõlastamiseni säilib vastuvõtva liikmesriigi vastutus koostöös päritoluliikmesriigi pädevate asutustega järelevalve eest krediidiasutuste filiaalide likviidsuse üle.

Ilma et see piiraks Euroopa Rahasüsteemi tugevdamiseks vajalike meetmete kohaldamist, jäävad vastuvõtvad liikmesriigid täies ulatuses vastutavaks meetmete eest, mis tulenevad nende rahapoliitika elluviimisest.

Selliste meetmetega ei tohi kaasneda diskrimineeriv ega piirav kohtlemine selle põhjal, et krediidiasutus on saanud tegevusloa mõnes teises liikmesriigis.

↓2000/12/EÜ artikkel 28 (kohandatud)

Artikkel 42

~~Järelevalvealane koostöö~~

Asjaomaste liikmesriikide pädevad asutused teevad tihedat koostööd järelevalve teostamisel selliste krediidiasutuste töö üle, kes tegutsevad, eelkõige filiaalide asutamise näol, ühes või mitmes liikmesriigis peale selle liikmesriigi, kus paiknevad nende peakontorid. Pädevad asutused jagavad üksteisega kõiki selliste krediidiasutuste juhtimist ja omandilist kuuluvust käsitlevaid andmeid, mis tõenäoliselt hõlbustavad järelevalve teostamist ning tegevuslubade andmiseks vajalike tingimustega tutvumist ning kõiki andmeid, mis tõenäoliselt hõlbustavad selliste asutuste kontrollimist, eelkõige seoses likviidsuse, maksejõulisuse, hoiuste tagamise, riskide kontsentreerumise piiramise, juhtimis- ja raamatupidamiskorra ning sisekontrolli mehhanismidega.

↓2000/12/EÜ artikkel 29 (kohandatud)

Artikkel 43

~~Teises liikmesriigis asutatud filiaalide kontroll kohapeal~~

1. Kui mõnes teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidiasutus tegutseb filiaali kaudu, näeb vastuvõttev liikmesriik ette, et päritoluliikmesriigi pädevad asutused võivad pärast vastuvõtva liikmesriigi pädevatele asutustele teatamist iseseisvalt või nende poolt selleks määratud isikute kaudu kohapeal kontrollida artiklis ⌦ 42 ⌫ ~~28~~ osutatud andmeid.

2. Filiaalide kontrollimiseks võivad päritoluliikmesriigi pädevad asutused kasutada üht ~~artikli 55 lõikes 7~~ ⌦ artiklis 141 ⌫ sätestatud muud menetlust.

3. ~~Käesolev artikkel~~ ⌦ Lõiked 1 ja 2 ⌫ ei mõjuta vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste õigust käesolevast direktiivist tulenevate kohustuste täitmise raames kohapeal kontrollida nende territooriumil asutatud filiaale.

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⌦ 2. JAGU TEABEVAHETUS JA AMETISALADUSE HOIDMINE ⌫

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõiked 1–3 (kohandatud)

Artikkel 44

~~Teabevahetus ja ametisaladus~~

1. Liikmesriigid näevad ette, et kõik isikud, kes töötavad või on töötanud pädevate asutuste heaks, ning pädevate asutuste huvides tegutsevad audiitorid ja eksperdid on kohustatud hoidma ametisaladust.

   ~~See tähendab, et~~ ~~n~~Nad ei tohi avaldada ühelegi isikule ega asutusele neile ametikohustuste täitmisel teatavaks saanud konfidentsiaalset informatsiooni, välja arvatud andmed, mis on esitatud kokkuvõttena või selliselt koostatud, et üksikuid krediidiasutusi pole võimalik identifitseerida; eelöeldu ei puuduta kriminaalõiguse valdkonda kuuluvaid juhtumeid.

   Sellest olenemata võib krediidiasutuse pankroti või sundlikvideerimise korral tsiviil- või kaubandusõigusliku menetluse käigus avalikustada konfidentsiaalset informatsiooni, mis ei puuduta kolmandaid isikuid, kes on seotud kõnealuse krediidiasutuse päästmise katsetega.

2. Lõige 1 ei takista eri liikmesriikide pädevate asutuste vahelist teabevahetust käesoleva direktiivi või muude krediidiasutusi käsitlevate direktiivide alusel. Nimetatud teabe kohta kehtivad lõikes 1 sätestatud ametisaladuse hoidmise tingimused.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõige 4 (kohandatud)

Artikkel 45

Pädevad asutused, kes saavad konfidentsiaalset informatsiooni ~~lõigete 1 ja 2~~ ⌦ artikli 44 ⌫ alusel, võivad seda kasutada ainult oma ametikohustuste täitmisel ⌦ ja järgmistel eesmärkidel ⌫ :

(a) selleks et kontrollida krediidiasutuste asutamise tingimuste täitmist ning kergendada konsolideerimata või konsolideeritud kontrolli krediidiasutuste tegevuse üle, pidades eriti silmas likviidsuse, maksevõime, riskide kontsentreerumise, juhtimis- ja raamatupidamiskorra ning sisekontrolli mehhanismide kontrollimist;~~, või~~

(b) selleks et rakendada sanktsioone;~~või~~

(c) halduskaebuse korral pädeva asutuse otsuse vastu;~~või~~

(d) kohtuasjades, mis on algatatud vastavalt artiklile ~~33~~ ⌦ 55 ⌫ või vastavalt käesoleva direktiivi või muude krediidiasutusi käsitlevate direktiividega ettenähtud erisätetele.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõige 3 (kohandatud)

Artikkel 46

~~3.~~ Liikmesriigid võivad sõlmida kolmandate riikide pädevate asutuste või ⌦ artiklis 47 ja artikli 48 lõikes 1 ⌫ ~~lõigetes 5 ja 6~~ määratletud asutuste või organitega teabevahetust sätestavaid koostöölepinguid ainult tingimusel, et edastatava informatsiooni kohta kehtivad vähemalt samaväärsed ametisaladuse hoidmise tagatised, kui on nimetatud käesolevas artiklis. Sellise teabevahetuse eesmärk peab olema nimetatud asutuste või organite järelevalveülesande täitmine.

Kui informatsioon pärineb mõnest teisest liikmesriigist, võib seda avalikustada ainult selgesõnalisel kokkuleppel informatsiooni avaldanud pädevate asutustega ja vajaduse korral üksnes nende asutustega kokkulepitud eesmärkidel.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõige 5 (kohandatud)

Artikkel 47

~~5. Lõiked 1 ja 4~~ ⌦ artikli 44 lõige 1 ja artikkel 45 ⌫ ei välista informatsioonivahetust liikmesriigi piires, kui ühes ja samas liikmesriigis on kaks või rohkem pädevat asutust, ega liikmesriikide vahel pädevate asutuste ja:

(a) nende ametiasutuste vahel, kes vastutavad muude ⌦ finantseerimisasutuste ⌫ ~~finantsasutuste~~ ja kindlustusseltside järelevalve eest, ning nende ametiasutuste vahel, kes vastutavad kapitaliturgude järelevalve eest~~:~~;

(b) organite vahel, kes tegelevad krediidiasutuste likvideerimise ja pankroti ning muude selliste menetlustega~~:~~;

(c) isikute vahel, kes vastutavad krediidiasutuste ja finantseerimisasutuste raamatupidamisaruannete seadusjärgse auditeerimise eest~~:~~;

täites oma järelevalvefunktsiooni, ~~ning~~

⌦ samuti ei välista nad ⌫ ~~avaldades~~ hoiuste tagamise süsteeme haldavatele organitele nende ametikohustuste täitmiseks vajalik~~k~~e andme~~id~~te ⌦ avaldamist ⌫ .

⌦ Igal juhul kehtib ⌫ ~~S~~sellises seoses saadud teabe suhtes ~~kehtib lõikes 1 ettenähtud~~ ⌦ artikli 44 lõike 1 täpsustatud ⌫ ametisaladuse hoidmise kohustus.

➧2000/12/EÜ artikli 30 lõiked 6 ja 7 (kohandatud)

Artikkel 48

1~~6~~. Olenemata ~~lõigetest 1–4~~ ⌦ artiklitest 44–46 ⌫ võivad liikmesriigid anda loa teabevahetuseks pädevate asutuste ja:

(a) ametiasutuste vahel, kes vastutavad nende organite kontrollimise eest, kes on seotud krediidiasutuste likvideerimise ja pankroti ning muude sarnaste menetlustega~~;~~,~~ või~~

(b) ametiasutuste vahel, kes vastutavad nende isikute kontrollimise eest, kellele on ülesandeks tehtud kindlustusseltside, krediidiasutuste, investeerimisühingute ja muude finantseerimisasutuste raamatupidamisaruannete seadusjärgne auditeerimine.

⌦ Sellisel juhul nõuavad ⌫ ~~L~~liikmesriigid, ~~kes kasutavad esimeses lõigus sätestatud võimalust, nõuavad~~ vähemalt järgmiste tingimuste täitmist:

(a) nimetatud andmed on mõeldud esimeses lõigus osutatud järelevalveülesande teostamiseks~~:~~;

(b) selles seoses saadud informatsiooni kohta ⌦ peab kehtima artikli 44 lõikes 1 ⌫ ~~kehtib lõikes 1~~ kehtestatud ametisaladuse hoidmise kohustus;

(c) kui informatsioon pärineb mõnest teisest liikmesriigist, võib seda avalikustada ainult selgesõnalisel kokkuleppel informatsiooni avaldanud pädevate asutustega ja vajaduse korral üksnes nende asutustega kokkulepitud eesmärkidel.

Liikmesriigid teevad komisjonile ja teistele liikmesriikidele teatavaks nende ametiasutuste nimed, kes vastavalt käesolevale lõikele võivad informatsiooni saada.

2~~7~~. Olenemata ~~lõigetest 1–4~~ ⌦ artiklitest 44–46 ⌫ võivad liikmesriigid finantssüsteemi stabiilsuse ja ühtsuse tugevdamise eesmärgil anda loa teabe vahetamiseks pädevate asutuste ja nende asutuste või organite vahel, kes seaduse järgi vastutavad äriühinguõiguse rikkumiste tuvastamise ja uurimise eest.

⌦ Sellisel juhul nõuavad ⌫ ~~L~~liikmesriigid, ~~kes kasutavad esimeses lõigus sätestatud võimalust, nõuavad~~ vähemalt järgmiste tingimuste täitmist:

(a) nimetatud andmed on mõeldud esimeses lõigus osutatud ülesande teostamiseks,

(b) selles seoses saadud informatsiooni kohta ⌦ kehtib artikli 44 lõikes 1 ⌫ ~~kehtib lõikes 1~~ kehtestatud ametisaladuse hoidmise kohustus;

(c) kui informatsioon pärineb mõnest teisest liikmesriigist, võib seda avalikustada ainult selgesõnalisel kokkuleppel informatsiooni avaldanud pädevate asutustega ja vajaduse korral üksnes nende asutustega kokkulepitud eesmärkidel.

Kui ühe liikmesriigi pädevad asutused või organid, millele on osutatud esimeses lõigus, täidavad oma tuvastamis- ja uurimisülesandeid selleks ametisse nimetatud eripädevusega isikute kaasabil, kes ei tööta riiklikus sektoris, võib esimeses lõigus ettenähtud informatsiooni vahetamise võimalus laieneda nimetatud isikutele teises lõigus kindlaksmääratud tingimustel.

~~Teise~~ ⌦ Kolmanda ⌫ lõigu ~~kolmanda taande~~ rakendamiseks teatavad esimeses lõigus nimetatud ametiasutused või organid andmed avalikustanud pädevatele asutustele nende isikute nimed ja täpsed kohustused, kellele nimetatud andmed tuleb saata.

Liikmesriigid teevad komisjonile ja teistele liikmesriikidele teatavaks nende ametiasutuste ja organite nimed, kes vastavalt käesolevale ~~lõikele~~ ⌦ artiklile ⌫ võivad informatsiooni saada.

Komisjon koostab ~~enne 31. detsembrit 2000~~ ettekande käesoleva ~~lõike~~ ⌦ artikli ⌫ sätete kohaldamise kohta.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõige 8 (kohandatud)

Artikkel 49

Käesolev ~~artikkel~~ ⌦ osa ⌫ ei takista pädevat asutust edastamast ⌦ oma ülesannete täitmise eesmärgil teavet järgmistele asutustele ⌫ :

(a) keskpankadele ja muudele rahandusasutustega samasugustes ülesannetes olevatele organitele,

(b) vajaduse korral ka teistele maksusüsteemide kontrollimise eest vastutavatele riigiasutustele.

~~nende tööülesannete täitmiseks mõeldud andmeid,~~ Ssamuti ei takista see neid ametiasutusi ega organeid edastamast pädevatele asutustele ~~lõike 4~~ ⌦ artikli 45 ⌫ kohaldamiseks vajalikke andmeid.

Selles seoses saadud informatsiooni kohta kehtib ⌦ artikli 44 lõikes 1 ⌫ ~~lõikes 1~~ kehtestatud ametisaladuse hoidmise kohustus.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõike 9 esimene ja teine lõik (kohandatud)

Artikkel 50

~~9. Lisaks sellele võivad~~ Lliikmesriigid ⌦ võivad ⌫ olenemata ⌦ artikli 44 lõikest 1 ja artiklist 45 ⌫ ~~lõigetest 1 ja 4~~ vastavalt seaduses sätestatud eeskirjadele lubada teatavate andmete edastamist ka teistele keskvalitsuse asutustele, kes vastutavad krediidiasutuste, finantseerimisasutuste, investeerimisteenuste ja kindlustusseltside järelevalvealase seadusandluse eest, ning nende asutuste nimel tegutsevatele inspektoritele.

Sellistel tingimustel võib informatsiooni edastada siiski vaid usaldatavusnormatiivide täitmise kontrollimiseks.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõike 9 kolmas lõik (kohandatud)

Artikkel 51

Liikmesriigid peavad ~~siiski~~ sätestama, et ⌦ artikli 44 lõike 2 ja artikli 47 ⌫ ~~lõigete 2 ja 5~~ alusel ⌦ saadud informatsiooni ⌫ ning artikli ⌦ 43 ⌫ ~~29~~ lõigetes 1 ja 2 nimetatud kohapealse kontrollimise käigus saadud informatsiooni võib käesolevas ⌦ artiklis ⌫ ~~lõikes~~ osutatud juhtudel avalikustada ainult siis, kui selleks on selgesõnaline nõusolek andmed avalikustanud pädevatelt asutustelt või selle liikmesriigi pädevatelt asutustelt, kus toimus kohapealne kontroll.

↓2000/12/EÜ artikli 30 lõige 10 (kohandatud)

Artikkel 52

~~10.~~Käesolev ~~artikkel~~ ⌦ jagu ⌫ ei takista ⌦ liikmesriigi ⌫ pädevatel asutustel edastamast ⌦ artiklites 44–46 ⌫ ~~lõigetes 1–4~~ osutatud andmeid arvelduskojale või mõnele teisele oma liikmesriigi turu tarbeks siseriikliku õiguse alusel asutatud arveldus- ja tasaarveldusteenuseid osutavale organile, eeldades, et nimetatud andmete edastamine on vajalik selleks, et tagada nende organite nõuetekohane funktsioneerimine, kui turul osalejad ei täida kohustusi või võivad neid mitte täita. Selliselt saadud andmete kohta kehtib ⌦ artikli 44 ⌫ lõikes 1 ⌦ sätestatud ⌫ ~~kehtestatud~~ ametisaladuse hoidmise kohustus.

Liikmesriigid tagavad siiski, et ⌦ artikli 44 ⌫ lõike 2 kohaselt saadud andmeid ei avalikustata käesolevas ⌦ artiklis ⌫ ~~lõikes~~ nimetatud asjaoludel ilma andmed avalikustanud pädevate asutuste selgesõnalise nõusolekuta.

⇩uus

3. JAGU

AASTAARUANNETE JA KONSOLIDEERITUD AASTAARUANNETE SEADUSJÄRGSE KONTROLLIMISE EEST VASTUTAVATE ISIKUTE KOHUSTUSED

🡻2000/12/EÜ artikkel 31 (kohandatud)

Artikkel 53

~~Aastaaruannete ja konsolideeritud aastaaruannete seadusjärgse kontrollimise eest vastutavate isikute kohustused~~

1. Liikmesriigid sätestavad vähemalt, et~~ a)~~ kõik isikud, kellele on antud luba ⌦ kaheksanda nõukogu ⌫ direktiivi 84/253/EMÜ[26] tähenduses, ning kes täidavad krediidiasutuses ⌦ neljanda ⌫ nõukogu direktiivi 78/660/EMÜ[27] artiklis 51, nõukogu direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 37 või ⌦ nõukogu ⌫ direktiivi 85/611/EMÜ[28] artiklis 31 kirjeldatud või muid seadusjärgseid tööülesandeid, on kohustatud viivitamata teavitama pädevaid ametiasutusi kõigist ülesannete täitmise jooksul teatavaks saanud kõnealust krediidiasutust puudutavatest asjaoludest või otsustest, mis võivad:

   (a) anda tunnistust tegevusloa andmise tingimuste või spetsiaalselt krediidiasutuste tegevust sätestavate õigus- ja haldusnormide olulisest rikkumisest ~~või~~;

   (b) kahjustada krediidiasutuse tegevuse jätkamist ~~või~~;

   (c) viia raamatupidamisaruannete kinnitamata jätmiseni või tuua kaasa lisatingimusi~~:~~.

   ⌦Liikmesriigid sätestavad vähemalt, et ⌫ ~~samuti on~~ nimetatud isik ⌦ on samuti ⌫ kohustatud ette kandma kõikidest ⌦ esimeses punktis ⌫ ~~punktis a~~ kirjeldatud tööülesannete täitmise käigus temale teatavaks saanud asjaoludest ⌦ või ⌫ ~~ja~~ otsustest äriühingus, millel on kontrollisuhetest tulenevalt märkimisväärsed sidemed sellise krediidiasutusega, kus ta oma ~~eespool nimetatud~~ ⌦ neid ⌫ tööülesandeid täidab.

---

[26] EÜT L 126, 12.5.1984, lk 20.

[27] EÜT L 222, 14.8.1978, lk 11. Direktiivi on viimati muudetud direktiiviga 1999/60/EÜ (EÜT L 62, 26.6.1999, lk 65).

[28] EÜT L 375, 31.12.1985, lk 3. Direktiivi on viimati muudetud direktiiviga 95/26/EÜ (EÜT L 168, 18.7.1995, lk 7).

2. Kui isikud, kes on saanud direktiivi 84/253/EMÜ kohase loa, edastavad pädevatele asutustele mis tahes lõikes 1 osutatud asjaolude või otsuste kohta informatsiooni heauskselt, ei käsitleta seda lepinguga või õigus- ja haldusnormidega informatsiooni avaldamisele kehtestatud piirangute rikkumisena ning nimetatud isikud ei kanna selle eest mingit vastutust.

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

⌦ 4. JAGU SANKTSIOONIDE KOHALDAMISE VOLITUSED JA KOHTU POOLE PÖÖRDUMISE ÕIGUS ⌫

↓2000/12/EÜ artikkel 32 (kohandatud)

Artikkel 54

~~Pädevate asutuste volitused kohaldada sanktsioone~~

Ilma et see mõjutaks tegevuslubade tühistamise korda ja kriminaalõiguse sätete kohaldamist, sätestavad liikmesriigid, et nende vastavad pädevad asutused võivad krediidiasutuste järelevalvet või tegevust käsitlevaid õigus- ja haldusnorme rikkuvate krediidiasutuste või isikute suhtes, kes tegelikult kontrollivad nimetatud krediidiasutuste tegevust, määrata või rakendada sanktsioone või meetmeid, mille abil kavatsetakse lõpetada tuvastatud rikkumine või kõrvaldada selle põhjused.

↓2000/12/EÜ artikkel 33 (kohandatud)

Artikkel 55

~~Õigus pöörduda kohtu poole~~

Liikmesriigid tagavad, et vastavalt käesoleva direktiivi kohaselt vastuvõetud õigus- ja haldusnormidele krediidiasutuste suhtes langetatud otsuste puhul võib kasutada õigust pöörduda kohtu poole. Sama kehtib juhul, kui tegevusloa taotluse kohta, mis sisaldab kõiki kehtivate õigusaktide alusel nõutavaid andmeid, ei ole kuue kuu jooksul taotluse esitamisest alates vastu võetud otsust.

↓2000/28/EÜ artikli 1 lõige 2 (kohandatud)

~~Artikkel 33a~~

~~Direktiivi 2000/46/EÜ artiklit 3 kohaldatakse krediidiasutuste suhtes.~~

↓2000/12/EÜ

2. PEATÜKK

USALDATAVUSNORMATIIVIDE TÄITMISE JÄRELEVALVE TEHNILISED VAHENDID

1. JAGU

OMAVAHENDID

↓2000/12/EÜ artikli 34 lõige 1 (kohandatud)

Artikkel 56

~~**Üldsätted**~~

~~1.~~ Kui liikmesriik näeb õigus- või haldusnormidega ühenduse õiguse rakendamiseks ette tegutseva krediidiasutuse usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet käsitleva sätte, milles kasutatakse terminit «omavahendid» või viidatakse sellele mõistele, siis ühitatakse see termin või mõiste ⌦ artiklites 57–61 ja artiklites 63–66 ⌫ ~~lõigetes 2, 3 ja 4 ning artiklites 35–38~~ esitatud määratlusega.

↓2000/12/EÜ artikli 34 lõike 2 esimene lõik (kohandatud)
⇨uus

Artikkel 57

Arvestades artiklis ~~38~~ ⌦ 66 ⌫ kehtestatud piiranguid, koosnevad krediidiasutuse konsolideerimata omavahendid järgmistest kirjetest:

(~~1.~~a) kapital direktiivi 86/635/EMÜ artiklis 22 määratletud tähenduses, kuivõrd see on sissemakstud, ning aažio, välja arvatud kumulatiivsed eelisaktsiad;

(~~2.~~b) reservid direktiivi 86/635/EMÜ artiklis 23 määratletud tähenduses ning eelmiste aastate jaotamata kasum või kahjum. ~~Liikmesriigid võivad lubada aruandeperioodi vahekasumi kajastamist enne ametliku otsuse langetamist ainult juhul, kui raamatupidamisaruannete auditeerimise eest vastutavad isikud on kõnealust kasumit kontrollinud ja kui pädevad asutused on veendunud, et kõnealuse summa suurust on hinnatud vastavalt direktiivis 86/635/EMÜ sätestatud põhimõtetele ja neist on maha arvestatud kõik võimalikud maksud ja dividendid;~~

(~~3~~c) üldine pangandusreserv direktiivi 86/635/EMÜ artiklis 38 määratletud tähenduses;

(~~4~~d) ümberhindamisreserv direktiivi 78/660/EMÜ artiklis 33 määratletud tähenduses;

(~~5~~e) väärtuse korrigeerimised direktiivi 86/635/EMÜ artikli 37 lõikes 2 määratletud tähenduses;

(~~6~~f) muud kirjed artiklis ~~35~~ ⌦ 63 ⌫ määratletud tähenduses;

(~~7~~g) ühistuna asutatud krediidiasutuste liikmete kohustused ning teatavate artikli ~~36~~ ⌦ 64 ⌫ lõikes 1 osutatud, fondidena tegutsevate krediidiasutuste laenusaajate solidaarkohustused;

(~~8~~h) tähtajalised kumulatiivsed eelisaktsiad ja artikli ~~36~~ ⌦ 64 ⌫ lõikes 3 osutatud allutatud laenukapital.

Artikli ~~38~~ ⌦ 66 ⌫ kohaselt arvatakse maha järgmised kirjed:

(~~9~~i) krediidiasutusele kuuluvad arvestusliku väärtusega oma aktsiad;

(~~10~~j) immateriaalne põhivara direktiivi 86/635/EMÜ artikli 4 lõikes 9 («Aktiva») määratletud tähenduses;

(k~~11~~) jooksva aruandeaasta kahjum;

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõike 4 punkt a (kohandatud)

(l~~12~~) osalused teistes krediidi- ja ⌦ finantseerimisasutustes ⌫ ~~finantsasutustes~~, mis moodustavad üle 10% nende kapitalist;

(m~~13~~)artiklis ~~35~~ ⌦ 63 ⌫ ja artikli ~~36~~ ⌦ 64 ⌫ lõikes 3 osutatud allutatud nõuded ja instrumendid, mis krediidiasutusel on krediidi- ja ⌦ finantseerimisasutustes ⌫ ~~finantsasutustes~~, mille kapitalist tema osalus moodustab enam kui 10%;

(n~~14~~) osalused teistes krediidi- ja finantseerimisasutustes, mis moodustavad kuni 10% nende kapitalist, allutatud nõuded ja artiklis ⌦ 63 ⌫ ~~35~~ ja artikli ~~36~~ ⌦ 64 ⌫ lõikes 3 osutatud instrumendid, mida krediidiasutus valdab käesolevas lõigus ~~punktides 12 ja 13~~ nimetamata krediidi- ja ⌦ finantseerimisasutustes ⌫ ~~finantsasutustes~~, kui sellise osaluse, allutatud nõuete ja instrumentide kogusumma on suurem kui 10% kõnealuse krediidiasutuse omavahenditest enne, kui sellest arvatakse maha käesoleva lõigu punktides ~~12–16~~ ~~12–16~~ nimetatud kirjed;

(o~~15~~) artikli ~~1 lõikes 9~~ ⌦ 4 lõikes 10 ⌫ osutatud osalused, mis krediidiasutusel on järgmistes ettevõtetes:

(i) ⌦ esimese nõukogu ⌫ direktiivi 73/239/EMÜ ⌦ [29] ⌫ artiklis 6, ⌦ esimese nõukogu ⌫ direktiivi 79/267/EMÜ ⌦ [30] ⌫ artiklis 6 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/78/EÜ[31] artikli 1 punktis b osutatud kindlustusseltsides,

(ii) direktiivi 98/78/EÜ artikli 1 punktis c osutatud edasikindlustusseltsides~~;~~,

(iii) direktiivi 98/78/EÜ artikli 1 alapunktis i osutatud kindlustusvaldusettevõtjates;

(p~~16~~) kõik järgmised kirjed, mis krediidiasutusel on seoses punktis o ~~15~~ osutatud üksustega, milles tal on osalus:

(i) direktiivi 73/239/EMÜ artikli 16 lõikes 3 osutatud instrumendid,

(ii) direktiivi 79/267/EMÜ artikli 18 lõikes 3 osutatud instrumendid.

⇩uus

(q) krediidiasutuste puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud varasid vastavalt 3. jao 2. alajaole, kooskõlas VII lisa 1. osa lõikega 34 arvutatud negatiivsed summad ja kooskõlas VII lisa 1. osa lõigetega 30 ja 31 arvutatud oodatava kahju summad,

(r) väärtpaberistamise positsioonide suurus, mille 1250% riskikaal on arvutatud vastavalt IX lisa 4. osale.

🡻2000/12/EÜ artikli 34 lõike 2 teise punkti viimane lause (kohandatud)
⇨uus

Liikmesriigid võivad ⌦ punkti b kohaldamisel ⌫ lubada aruandeperioodi vahekasumi kajastamist enne ametliku otsuse langetamist ainult juhul, kui raamatupidamisaruannete auditeerimise eest vastutavad isikud on kõnealust kasumit kontrollinud ja kui pädevad asutused on veendunud, et kõnealuse summa suurust on hinnatud vastavalt direktiivis 86/635/EMÜ sätestatud põhimõtetele ja neist on maha arvestatud kõik võimalikud maksud ja dividendid~~.~~,

⇨ Väärtpaberistamise algatanud krediidiasutuse puhul jäetakse netotulu, mis tuleneb väärtpaberistatud varadest tulevikus saadava tulu kapitaliseerimisest ja suurendab väärtpaberistamise positsioonide krediidiväärtust, punktis b nimetatud kirjest välja. ⇦

---

[29] ⌦EÜT L 228, 16.8.1973, lk 3. ⌫
[30] ⌦EÜT L 63, 13.3.1979, lk 1. ⌫
[31] EÜT L 330, 5.12.1998, lk 1.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõike 4 punkt b (kohandatud)

Artikkel 58

Kui teise krediidiasutuse, ⊠ finantseerimisasutuse ⊠ ~~finantsasutuse~~, kindlustus- või edasikindlustusseltsi või kindlustusvaldusettevõtja aktsiaid hoitakse ajutiselt seoses finantsabi andmise toiminguga, mille eesmärk on asjaomase ettevõtte ümberkorraldamine ja päästmine, võib pädev asutus loobuda punktides ~~12–16~~ ⊠ l–p ⊠ osutatud mahaarvamist käsitlevate sätete kohaldamisest.

Artikkel 59

Selle asemel, et arvata maha punktides ~~15 ja 16~~ ⊠ o–p ⊠ osutatud osalused, võivad liikmesriigid lubada oma krediidiasutustel kohaldada mutatis mutandis direktiivi 2002/87/EÜ I lisas kirjeldatud meetodeid 1, 2 või 3. Meetodit 1 («raamatupidamise konsolideerimine») ~~kohaldatakse~~ ⊠ võib kohaldada ⊠ ainult siis, kui pädev asutus on veendunud konsolideerimisega hõlmatud üksuste juhtimise ja sisekontrolli integreerituse tasemes. Valitud meetodit kohaldatakse aja jooksul järjepidevalt.

Artikkel 60

Liikmesriigid võivad näha ette, et omavahendite individuaalse arvutamise korral ei pea ~~3.~~ ⊠ 4. ⊠ peatüki ⊠ 1. jao ⊠ kohaselt konsolideeritud järelevalvega hõlmatud või direktiivi 2002/87/EÜ kohaselt täiendava järelevalvega hõlmatud krediidiasutused arvama maha punktides ⊠ l–p ⊠ ~~12–16~~ osutatud osalusi krediidiasutustes, ⊠ finantseerimisasutustes ⊠ ~~finantsasutustes~~, kindlustus- või edasikindlustusseltsides või kindlustusvaldusettevõtjates, mis on hõlmatud konsolideeritud või täiendava järelevalvega.

Käesolevat sätet kohaldatakse kõigi ühenduse õigusaktidega ühtlustatud usaldatavusnormatiivide suhtes.

↓2000/12/EÜ artikli 34 lõige 3 (kohandatud)

Artikkel 61

~~3.~~ ~~Lõike 2 punktides 1–8~~ ⊠ Artikli 57 punktides a–h ⊠ määratletud omavahendite mõiste hõlmab kirjete ja summade suurima võimaliku hulga. Kõnealuste kirjete kasutamine ja madalamate ülemmäärade fikseerimine ning ~~lõike 2 punktides 9–13~~ ⊠ artikli 57 punktides i–r ⊠ nimetamata kirjete mahaarvamine jäetakse liikmesriikide otsustada. ~~Liikmesriigid on siiski kohustatud arvesse võtma suuremat lähendamist selleks, et saavutada omavahendite ühine määratlus.~~

~~Selleks esitab komisjon hiljemalt 1. jaanuariks 1996 Euroopa Parlamendile ja nõukogule ettekande käesoleva artikli ja artiklite 35–39 kohaldamise kohta, lisades vajaduse korral vajalikud muudatusettepanekud. Tegutsedes asutamislepingu artiklis 251 sätestatud korras~~

~~ning pärast konsulteerimist majandus- ja sotsiaalkomiteega, vaatavad Euroopa Parlament ja komisjon hiljemalt 1. jaanuariks 1998 läbi omavahendite mõiste, et saavutada ühise mõiste ühetaoline kohaldamine.~~

↓2000/12/EÜ artikli 34 lõige 4 (kohandatud)

~~4.~~ ~~Lõike 2 punktides 1–5~~ ⊠ Artikli 57 punktides a–e ⊠ loetletud kirjed peavad olema krediidiasutuse käsutuses, et neid piiramatult ja viivitamata kasutada riskide või kahjumi katmiseks kohe, kui need tekkivad. Summast tuleb maha arvestada kõik arvutamise ajal ettenähtud maksud või tuleb summasid korrigeerida, niivõrd kuivõrd sellised maksud vähendavad summat, mille ulatuses võib nimetatud kirjeid kasutada riskide või kahjumi katmiseks.

⇩uus

Artikkel 62

Liikmesriigid annavad komisjonile aru omavahendite ühise määratluse väljatöötamisel tehtud edusammudest. Vajaduse korral esitab komisjon nende aruannete põhjal hiljemalt 1. jaanuariks 2009 Euroopa Parlamendile ja nõukogule ettepaneku käesoleva artikli ning artiklite 35–39 muutmiseks.

↓2000/12/EÜ artikkel 35 (kohandatud)

Artikkel 63

~~Muud artiklid~~

1. Liikmesriigis kasutatav omavahendite mõiste võib hõlmata ka muid kirjeid tingimusel, et olenemata nende juriidilisest või raamatupidamislikust nimetusest on neil järgmised omadused:

   (a) krediidiasutused saavad neid vabalt kasutada tavapäraste pangandusriskide katmiseks enne tulude või kahjumi kindlaksmääramist;

   (b) nende olemasolu avalikustatakse asutusesisestes raamatupidamisdokumentides;

   (c) nende summa määrab kindlaks krediidiasutuse juhtkond, seda kontrollivad sõltumatud audiitorid ja see teatatakse pädevatele asutustele, kelle järelevalve alla see jääb.

2. Muude kirjetena võib aktsepteerida ka määramata tähtajaga väärtpabereid ja muid instrumente, mis vastavad järgmistele tingimustele:

   (a) neid ei saa tagasi maksta esitaja algatusel ega ilma pädeva asutuse eelneva nõusolekuta;

(b) laenulepingus peab olema sätestatud võimalus, et krediidiasutus võib laenuintresside tasumise edasi lükata;

(c) laenuandja krediidiasutusele esitatavad nõuded peavad olema täielikult allutatud kõigile allutamata võlausaldajate nõuetele;

(d) väärtpaberite väljalaskmist reguleerivates dokumentides peab olema sätestatud, et võlgu ja tasumata intresse peab saama kasutada kahjude korvamiseks ilma, et krediidiasutus peaks oma tegevust katkestama;

(e) arvesse võetakse ainult täies ulatuses sissemakstud summasid.

Neile võib lisada artikli ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ lõike 2 punktis ~~8~~ ⌦ h ⌫ loetlemata kumulatiivsed eelisaktsiad.

⇩uus

3. Krediidiasutuste puhul, kes arvutavad riskiga kaalutud varasid vastavalt 3. jao 2. alajaole, võib kooskõlas VII lisa 1. osa lõikega 34 arvutatud positiivseid summasid kuni 0,6% ulatuses kooskõlas 2. alajaoga arvutatud riskiga kaalutud varadest aktsepteerida muude kirjetena. Nende krediidiasutuste puhul ei arvata VII lisa 3. jao 1. osa lõikes 34 nimetatud arvutamisel arvessevõetud korrigeeritud väärtusi ja provisjone ega artikli 57 punktis e nimetatud riskipositsiooniga seotud korrigeeritud väärtusi ja provisjone muude kui käesolevale sättele vastavate omavahendite hulka. Sel juhul ei või riskiga kaalutud varad sisaldada neid varasid, mis on arvutatud seoses 1250% riskikaaluga väärtpaberistamise positsioonidega.

🡻2000/12/EÜ artikkel 36 (kohandatud)

Artikkel 64

~~Muud omavahendeid käsitlevad sätted~~

1. Artikli ~~34 lõike 2 punktis 7~~ ⌦ 57 punktis g ⌫ nimetatud ühistuna asutatud krediidiasutuste liikmete kohustused hõlmavad kõnealuste ühistute sissenõudmata aktsiakapitali ning kõnealuste ühingute liikmete juriidilised kohustused teha täiendavaid tagasimaksmisele mittekuuluvaid makseid juhul, kui krediidiasutus kannab kahjumit ning sellisel juhul peab olema võimalik nimetatud maksed sisse nõuda viivitamatult.

   Fondidena tegutsevate krediidiasutuste laenusaajate solidaarkohustusi käsitatakse sarnaselt eelmiste kirjetega.

   Kõik sellised kirjed võib hõlmata omavahendite koosseisu, kui siseriiklikes õigusaktides käsitletakse neid kõnealuse kategooria krediidiasutuste omavahenditena.

2. Liikmesriigid ei hõlma avalik-õiguslike krediidiasutuste omavahendite koosseisu enda või oma kohalike omavalitsuste poolt sellistele krediidiasutustele antud tagatisi.

3. Liikmesriigid või pädevad asutused võivad omavahendite koosseisu hõlmata artikli ~~34 lõike 2 punktis 8~~ ⌦ 57 punktis h ⌫ nimetatud tähtajalised kumulatiivsed eelisaktsiad ja samas punktis nimetatud allutatud laenukapitali, kui on olemas siduvad kokkulepped, mille alusel nad krediidiasutuse pankroti või likvideerimise korral reastatakse kõigi teiste võlausaldajate nõuete järele ning neid ei tule tagasi maksta enne, kui kõik ülejäänud sel hetkel tasumata võlad on tagasi makstud.

~~Lisaks sellele peab~~ Aallutatud laenukapital ⌦ peab ⌫ vastama järgmistele ⌦ täiendavatele ⌫ kriteeriumidele:

(a) arvesse võib võtta ainult täies ulatuses sissemakstud rahalisi vahendeid;

(b) kaasatud laenude esialgne tähtaeg peab olema vähemalt viis aastat ja pärast seda võib need tagasi maksta; ~~kui võlanõude tähtaeg ei ole fikseeritud, makstakse laenud tagasi alles pärast viie aasta pikkust etteteatamisaega, välja arvatud juhul kui laene ei käsitleta enam omavahenditena või kui varasemaks tagasimaksmiseks on vaja pädevate asutuste eelnevat nõusolekut. Pädevad asutused võivad anda loa selliste laenude varasemaks tagasimaksmiseks tingimusel, et taotlus esitatakse emitendi algatusel ja see ei mõjuta kõnealuse krediidiasutuse maksejõulisust;~~

(c) ulatust, mil määral neid käsitatakse omavahenditena, tuleb järk-järgult vähendada vähemalt viimase viie tagasimaksmiskuupäevale eelneva aasta jooksul;

(d) laenuleping ei või sisaldada klausleid, mille kohaselt teatud asjaoludel, välja arvatud krediidiasutuse lõpetamise puhul, kuulub võlg tagasimaksmisele enne kokkulepitud tagasimaksmiskuupäeva.

↓2000/12/EÜ artikli 36 lõike 3 punkt b, välja arvatud esimesed 16 sõna ⇨uus

⇨ Teise lõigu punkti b kohaldamisel, ⇦ kui võlanõude tähtaeg ei ole fikseeritud, makstakse laenud tagasi alles pärast viie aasta pikkust etteteatamisaega, välja arvatud juhul, kui laene ei käsitleta enam omavahenditena või kui varasemaks tagasimaksmiseks on vaja pädevate asutuste eelnevat nõusolekut. Pädevad asutused võivad anda loa selliste laenude varasemaks tagasimaksmiseks tingimusel, et taotlus esitatakse emitendi algatusel ja see ei mõjuta kõnealuse krediidiasutuse maksejõulisust;

⇩uus

4. Krediidiasutused ei loe omavahendite hulka amortiseeritud kulu meetodil mõõdetud finantsinstrumentide sularahavoo riskimaanduse tulude või kuludega seotud õiglase väärtuse muutustest tulenevaid reserve ega õiglases väärtuses hinnatud kohustuste tulusid ja kulusid, mis tulenevad krediidiasutuste endi krediidikvaliteedi muutustest.

↓2000/12/EÜ artikkel 37
(kohandatud)

Artikkel 65

~~Omavahendite konsolideeritud arvutamine~~

1. Kui arvutamine toimub konsolideeritud andmete põhjal, kasutatakse artikli ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ lõikes 2 loetletud kirjetele vastavaid konsolideeritud summasid vastavalt ~~artiklites 52-56~~ ⌦ 4. peatüki 1. jaos ⌫ sätestatud eeskirjadele. Lisaks sellele võib omavahendite arvutamisel konsolideeritud reservidena käsitleda ka järgmisi kirjeid, juhul kui need on kreeditkirjed («negatiivsed»):

   (a) kõik vähemusosalused direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 21 määratletud tähenduses, kui kasutatakse globaalse integratsiooni meetodit,

   (b) esimese konsolideerimise vahe direktiivi 83/349/EMÜ artiklites 19, 30 ja 31 määratletud tähenduses,

   (c) konsolideeritud reservis sisalduvad ümberarvutamisest tulenevad vahed vastavalt direktiivi 86/635/EMÜ artikli 39 lõikele 6,

   (d) kõik vahed, mis tulenevad teatavate osaluste hõlmamisest vastavalt direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 33 sätestatud meetodile.

2. ~~Kui eespool nimetatud kirjed on deebetkirjed ("positiivsed"), tuleb need konsolideeritud omavahendite arvutamisel maha arvata.~~ ⌦ Kui lõike 1 punktides a–d nimetatud kirjed on deebetkirjed ("positiivsed"), arvatakse need konsolideeritud omavahendite arvutamisel maha. ⌫

↓2000/12/EÜ artikli 38 lõige 1
(kohandatud)
⇨uus

Artikkel 66

~~Mahaarvamised ja piirmäärad~~

1. Artikli ⌦ 57 ⌫ ~~34 lõike 2~~ punktides ⌦ d–h ⌫ ~~4-8~~ nimetatud kirjete suhtes kohaldatakse järgmisi piirmäärasid:

   (a) punktides ~~4-8~~ ⌦ d–h ⌫ loetletud kirjete kogusumma ei või olla suurem kui 100% punktides ~~1, 2 ja 3~~ a, b ja c nimetatud kirjete summast, millest lahutatakse kirjed ⌦ i–k ⌫ ⇨ ja 50% kirjest q ⇦ ~~9, 10 ja 11~~;

   (b) punktides ~~7-8~~ ⌦ g–h ⌫ loetletud kirjete kogusumma ei või olla suurem kui 50% punktides ~~1, 2 ja 3~~ a, b ja c nimetatud kirjete summast, millest lahutatakse kirjed ⌦ i–k ⌫ ja 50% kirjest q ~~9, 10 ja 11~~;

(c) punktides ~~12 ja 13~~ ⇨ l–q ⇦ nimetatud kirjete kogusumma arvatakse maha kõigi kirjete kogusummast.

⇩uus

2. Artikli 57 punktis r nimetatud kirjed arvatakse kõnealuse artikli punktides a–h nimetatud kirjete kogusummast maha, välja arvatud juhul, kui krediidiasutus kasutab punktis r nimetatud kirjeid artikli 75 kohaldamisel riskiga kaalutud varade arvutamiseks vastavalt IX lisa 4. osale.

🡻2000/12/EÜ artikli 38 lõige 2

~~2~~3. Pädevad asutused võivad krediidiasutustel lubada lõikes 1 sätestatud piirmäärasid ületada ajutiselt ja erandlike asjaolude korral.

🡻2000/12/EÜ artikkel 39 (kohandatud)

Artikkel 67

~~Tõendusmaterjali esitamine pädevatele asutustele~~

~~Artikli 34 lõigetes 2, 3 ja 4 ning artiklites 35–38~~ ⌦ Käesolevas jaos ⌫ sätestatud tingimuste täitmise kohta tuleb esitada pädevaid asutusi rahuldavad tõendid.

⇩uus

2. JAGU

KAITSE RISKIDE VASTU

1. ALAJAGU – KOHALDAMISTASAND

Artikkel 68

1. Krediidiasutused peavad artiklites 22 ja 75 ning 5. jaos sätestatud kohustusi täitma individuaalselt.

2. Iga krediidiasutus, mis ei ole tütarettevõtja liikmesriigis, kus ta on tegevusloa saanud ja järelevalve all, ega emaettevõtja, ja iga krediidiasutus, mida ei konsolideerita vastavalt artiklile 73, peab artiklites 120 ja 123 sätestatud kohustusi täitma individuaalselt.

3. Iga krediidiasutus, mis ei ole emaettevõtja ega tütarettevõtja, ja iga krediidiasutus, mida ei konsolideerita vastavalt artiklile 73, peab 5. peatükis sätestatud kohustusi täitma individuaalselt.

Artikkel 69

1. Liikmesriigid võivad otsustada mitte kohaldada artikli 68 lõiget 1 krediidiasutuse tütarettevõtja suhtes, kui nii tütarettevõtja kui ka krediidiasutus on asjaomases liikmesriigis tegevusloa saanud ja järelevalve all, tütarettevõtja kuulub emaettevõtjaks olevat krediidiasutust hõlmava konsolideeritud järelevalve alla ning kõik järgmised tingimused on täidetud, et tagada omavahendite adekvaatne jaotumine emaettevõtja ja tütarettevõtjate vahel:

   (a) emaettevõtjal ei ole praegu ega prognooside kohaselt materiaalseid ega õiguslikke takistusi omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks;

   (b) emaettevõtjal on tingimusteta, selgesõnaline ja tühistamatu kohustus kanda omavahendid tütarettevõtjale üle ja täita oma kohustused või tütarettevõtjaga seonduvad riskid ei ole märkimisväärse tähtsusega;

   (c) emaettevõtja riskide hindamise, mõõtmise ja kontrollimise menetlused hõlmavad ka tütarettevõtjat;

   (d) emaettevõtjal on õigus määrata enamik tütarettevõtja juhtorgani liikmetest.

2. Liikmesriigid võivad kasutada lõikes 1 sätestatud võimalust, kui emaettevõtja on krediidiasutusega samas liikmesriigis asuv finantsvaldusettevõtja, tingimusel et selle suhtes kohaldatakse samasugust järelevalvet nagu krediidiasutuste suhtes ja eelkõige artikli 71 lõikes 1 sätestatud nõudmisi.

Artikkel 70

Pädevad asutused võivad vastavalt olukorrale lubada liikmesriigis emaettevõtjana tegutseval krediidiasutusel kaasata artikli 68 lõikest 1 tulenevatesse arvutustesse ka ühenduses asuvad tütarettevõtjad, mis vastavad artikli 69 lõike 1 punktidele a, c ja d ja mille põhilised nõuded või kohustused on seotud kõnealuses liikmesriigis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse ees.

Artikkel 71

1. Ilma et see piiraks artiklite 68–70 kohaldamist, peab liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus täitma artiklites 75, 120, 123 ja 5. jaos sätestatud kohustusi artiklis 133 ettenähtud ulatuses ja viisil vastavalt oma konsolideeritud finantsseisundile.

2. Ilma et see piiraks artiklite 68–70 kohaldamist, peab liikmesriigis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja kontrolli all olev krediidiasutus täitma artiklites 75, 120, 123 ja 5. jaos sätestatud kohustusi artiklis 133 ettenähtud ulatuses ja viisil vastavalt kõnealuse finantsvaldusettevõtja konsolideeritud finantsseisundile.

   Kui liikmesriigis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja kontrolli all on mitu krediidiasutust, kohaldatakse esimest lõiku üksnes selle krediidiasutuse suhtes, mille üle tehakse konsolideeritud järelevalvet vastavalt artiklitele 125 ja 126.

Artikkel 72

1. Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevad krediidiasutused peavad täitma 5. peatükis sätestatud kohustusi vastavalt oma konsolideeritud finantsseisundile.

   Oluliste tütarettevõtjate kohta peavad nad XII lisa 1. osa lõikes 5 ettenähtud teabe avaldama individuaalselt või osaliselt konsolideeritult.

2. Krediidiasutused, mida kontrollib Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, peavad täitma 5. peatükis sätestatud kohustusi vastavalt kõnealuse finantsvaldusettevõtja konsolideeritud finantsseisundile.

   Oluliste tütarettevõtjate kohta peavad nad XII lisa 1. osa lõikes 5 ettenähtud teabe avaldama individuaalselt või osaliselt konsolideeritult.

3. Artiklite 125–131 kohaselt konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused võivad otsustada mitte kohaldada täielikult või osaliselt lõikeid 1 ja 2 krediidiasutuste suhtes, mida kajastatakse kolmandas riigis asuva emaettevõtja esitatud konsolideeritud võrreldavates andmetes.

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõige 3 (kohandatud)

Artikkel 73

~~6~~1. Liikmesriigid või ~~artikli 53~~ ⌦ artiklite 125–131 ⌫ kohaselt teostatava konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused võivad otsustada, et krediidi- või finantseerimisasutust või krediidiasutuse abiettevõtjat, mis on tütarettevõtja või milles omatakse osalust, ei pea võtma konsolideeritud järelevalve alla järgmistel juhtudel:

(a) ~~konsolideeritav äriühing~~ ⌦ asjaomane ettevõtja ⌫ asub kolmandas riigis, kus vajaliku teabe edastamisele on õiguslikud takistused~~.~~;

(b) pädevate asutuste arvates ei ole ~~konsolideeritaval äriühingul~~ ⌦ asjaomasel ettevõtjal ⌫ krediidiasutuste järelevalve eesmärkide seisukohalt märkimisväärset tähendust ja kõikidel juhtudel, kui ~~konsolideeritava äriühingu~~ ⌦ asjaomase ettevõtja ⌫ bilansimaht on väiksem kui ⌦ madalam järgmistest summadest ⌫ :

(i) 10 miljonit eurot;

(ii) ~~või~~ 1 protsent emaettevõtja või osalust omava ettevõtja bilansi kogumahust.

~~Kui eespool loetletud tingimustele vastab mitu ettevõtjat, tuleb nad siiski hõlmata konsolideerimisse, kui neil ühiselt on eespool mainitud eesmärkide seisukohalt märkimisväärne tähendus, või~~

(c) konsolideeritud järelevalve eest vastutavate pädevate asutuste arvates ~~konsolideeritava äriühingu~~ ⌦ asjaomase ettevõtja ⌫ finantsseisundi

konsolideerimine ei vasta kõnealuste krediidiasutuste järelevalve eesmärkidele või on nende suhtes eksitav.

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõike 3 teise taande viimane lause (kohandatud)

Kui ⊠ esimese lõigu punktis b nimetatud juhtudel vastab ⊠ eespool loetletud tingimustele ~~vastab~~ mitu ettevõtjat, tuleb nad siiski hõlmata konsolideerimisse, kui neil ühiselt on ~~eespool~~ mainitud eesmärkide seisukohalt märkimisväärne tähendus~~,~~ ~~või~~.

⇩uus

2. Pädevad asutused nõuavad, et tütarettevõtjana tegutsevad krediidiasutused kohaldavad artiklites 75, 120, 123 ja 5. jaos sätestatud nõudmisi osaliselt konsolideeritud alusel, kui kõnealustel krediidiasutustel või nende emaettevõtjal, kui selleks on finantsvaldusettevõtja, on kolmandas riigis tütarettevõtjana tegutsev krediidiasutus või finantseerimisasutus või direktiivi 2002/87/EÜ artikli 2 lõikes 5 määratletud varahaldusettevõtja või tal on sellises ettevõtjas osalus.

3. Pädevad asutused nõuavad, et käesoleva direktiivi kohaldamisalasse kuuluvad emaettevõtjad ja tütarettevõtjad täidavad artiklis 22 sätestatud kohustusi konsolideeritud või osaliselt konsolideeritud alusel, et tagada süsteemide, menetluste ja mehhanismide järjekindlus ja ühtsus ning suutlikkus esitada järelevalve seisukohast olulist teavet.

2. ALAJAGU – NÕUETE ARVUTAMINE

Artikkel 74

1. Kui ei ole teisiti ette nähtud, toimub varade ja bilansiväliste kirjete hindamine vastavalt raamatupidamisstandarditele, mida krediidiasutus peab määruse (EÜ) nr 1606/2002 ja direktiivi 86/635/EMÜ kohaselt kohaldama.

2. Olenemata artiklites 68 ja 72 sätestatud nõudmistest, peavad pädevad asutused tagama, et arvutusi, millega kontrollitakse, et krediidiasutused täidavad artiklis 75 sätestatud kohustusi, tehakse vähemalt kaks korda aastas.

Arvutusi teevad kas krediidiasutused ise, millisel juhul edastavad nad tulemused ja kõik nõutavad üksikasjalikud andmed pädevale asutusele, või pädevad asutused krediidiasutuste esitatud andmete alusel.

3. ALAJAGU – OMAVAHENDITE MIINIMUMTASE

Artikkel 75

Ilma et see piiraks artikli 136 kohaldamist, nõuavad liikmesriigid, et krediidiasutuste omavahendite määr oleks pidevalt vähemalt võrdne järgmiste kapitalinõuete summaga:

(a) kogu nende äritegevuse, välja arvatud kauplemisportfelliga seotud tegevuse ja mittelikviidsete varadega, kui need on vastavalt [direktiivi 93/6/EMÜ artikli 13 lõike 2 punktile d] omavahenditest maha arvatud, seonduva krediidiriski ja lahjendusriski puhul 8 protsenti 3. jao kohaselt arvutatud riskiga kaalutud koguvaradest;

(b) kauplemisportfelliga seotud tegevusega seonduva positsiooni-, ülekande- ja vastaspoole riski ja kui artiklites 111–117 sätestatud piirmääri on lubatud ületada, selliseid piirmääri ületavate suurte riskikontsentratsioonide puhul vastavalt [direktiivi 93/6/EMÜ V peatüki 4. jaole] määratud kapitalinõuded;

(c) kogu nende äritegevusega seonduva välisvaluuta- ja kaubariski puhul vastavalt [direktiivi 93/6/EMÜ artiklile 18] määratud kapitalinõuded;

(d) kogu nende äritegevusega seonduva operatsiooniriski puhul vastavalt 4. osale määratud kapitalinõuded.

↓2000/12/EÜ

~~**2. JAGU**~~

~~**MAKSEVÕIME SUHTARV**~~

~~*Artikkel 40*~~

~~**Üldsätted**~~

~~1. Maksevõime suhtarv väljendab artiklis 41 määratletud omavahendite ning artikli 42 kohaselt riskiga kaalutud kõigi varade ja bilansiväliste kirjete suhet.~~

~~2. Selliste krediidiasutuste, mis ei ole direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 1 määratletud emaettevõtjad ega selliste emaettevõtjate tütarettevõtjad, maksevõime suhtarv arvutatakse igal üksikjuhtumil eraldi.~~

~~3. Emaettevõtjast krediidiasutuse maksevõime suhtarv arvutatakse konsolideeritud andmete põhjal vastavalt käesolevas direktiivis ja direktiivis 86/635/EMÜ sätestatud meetoditele.~~

~~4. Pädevad asutused, mis vastutavad krediidiasutusest emaettevõtjale tegevusloa andmise ja sellise krediidiasutuse järelevalve eest, võivad nõuda ka osaliselt konsolideeritud või konsolideerimata suhtarvu arvutamist kõnealuse emaettevõtja ja kõigi selle tütarettevõtjate puhul, kellele kõnealune asutus annab tegevusloa ja kes on tema järelevalve all. Kui sellist~~

~~kontrolli pangakontsernisisese kapitali rahuldava jaotumise üle ei toimu, tuleb selle saavutamiseks kasutada muid vahendeid.~~

~~5. Ilma et see piiraks lõigetes 2, 3 ja 4 ning artikli 52 lõigetes 8 ja 9 sätestatud nõuete täitmist krediidiasutuste poolt, tagavad pädevad asutused, et suhtarv arvutatakse vähemalt kaks korda aastas kas krediidiasutustes, kes teatavad pädevatele asutustele tulemused ja kõik arvutamiseks vajalikud andmed, või pädevates asutustes krediidiasutuste esitatud andmete põhjal.~~

~~6. Varade ja bilansiväliste kirjete hindamine toimub vastavalt direktiivile 86/635/EMÜ.~~

~~Artikkel 41~~

~~Suhtarvu lugeja: omavahendid~~

~~Suhtarvu lugejaks on käesolevas direktiivis määratletud omavahendid.~~

~~Artikkel 42~~

~~Suhtarvu nimetaja: riskiga kaalutud varad ja bilansivälised kirjed~~

~~1. Varakirjete kaaluprotsentides väljendatud krediidiriski kategooriad määratakse kindlaks vastavalt artiklitele 43 ja 44 ja erandkorras vastavalt artiklitele 45, 62 ja 63.Seejärel korrutatakse iga vara bilansiline väärtus riskiga kaalutud väärtuse saamiseks vastava kaaluga.~~

~~2. II lisas loetletud bilansiväliste kirjete puhul kasutatakse artikli 43 lõikes 2 sätestatud kaheetapilist arvutusmeetodit.~~

~~3. Artikli 43 lõikes 3 nimetatud bilansiväliste kirjete puhul arvutatakse kulud, mis võivad tekkida lepingu asendamisel seetõttu, et lepingupartner on jätnud kohustused täitmata, vastavalt ühele kahest III lisas sätestatud meetodist. Nimetatud kulud korrutatakse artikli 43 lõikes 1 sätestatud asjaomase, lepingupartnerile vastava kaaluga, kuid nimetatud lõikes sätestatud 100% kaal asenda takse riskiga kaalutud väärtuse saamiseks 50% kaaluga.~~

~~4. Varade ja lõigetes 2 ja 3 nimetatud bilansiväliste kirjete riskiga kaalutud väärtuste kogusumma on maksevõime suhtarvu nimetaja.~~

~~Artikkel 43~~

~~Riski kaalumine~~

~~1. Varade eri kategooriate suhtes kohaldatakse järgmisi riskikaale, kuigi pädevad asutused võivad vajaduse korral fikseerida ka kõrgemad kaalud:~~

~~(a) 0% kaal~~

~~(1) sularaha ja selle ekvivalendid;~~

~~(2) varakirjed, milleks on nõuded A-tsooni keskvalitsustele ja keskpankadele;~~

~~(3) varakirjed, milleks on nõuded Euroopa ühendustele;~~

~~(4) varakirjed, milleks on A-tsooni keskvalitsuste ja keskpankade või Euroopa ühenduste otseselt tagatud nõuded;~~

~~(5) varakirjed, milleks on nõuded B-tsooni keskvalitsustele ja keskpankadele, mis on vääringustatud ja väljastatud laenusaaja omavääringus;~~

~~(6) varakirjed, milleks on B-tsooni keskvalitsuste ja keskpankade otseselt tagatud nõuded, mis on vääringustatud ja väljastatud tagaja ja laenusaaja ühises omavääringus;~~

~~(7) varakirjed, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud A-tsooni keskvalitsuste või keskpankade väärtpaberitega või Euroopa ühenduste väljalastud väärtpaberite või laenu andvasse krediidiasutusse paigutatud rahaliste hoiuste või hoiusesertifikaatide või muude samalaadsete vahenditega, mille kõnealune krediidiasutus on välja lasknud ja mis on talle hoiule antud;~~

~~(b) 20% kaal~~

~~(1) varakirjed, milleks on nõuded Euroopa Investeerimispangale;~~

~~(2) varakirjed, milleks on nõuded rahvusvahelistele arengupankadele;~~

~~(3) varakirjed, milleks on Euroopa Investeerimispanga otseselt tagatud nõuded;~~

~~(4) varakirjed, milleks on rahvusvaheliste arengupankade otseselt tagatud nõuded;~~

~~(5) varakirjed, milleks on nõuded A-tsooni piirkondlikele omavalitsustele või kohalikele omavalitsustele, kui artiklist 44 ei tulene teisiti;~~

~~(6) varakirjed, milleks on A-tsooni piirkondlike omavalitsuste või kohalike omavalitsuste otseselt tagatud nõuded, kui artiklist 44 ei tulene teisiti;~~

~~(7) varakirjed, milleks on sellised nõuded A-tsooni krediidiasutustele, mis ei kuulu selliste krediidiasutuste omavahendite koosseisu;~~

~~(8) varakirjed, milleks on kuni aastase tähtajaga nõuded B-tsooni krediidiasutustele, välja arvatud selliste krediidiasutuste väljalastud väärtpaberid, mida peetakse nende omavahendite hulka kuuluvateks;~~

~~(9) varakirjed, millel on A-tsooni krediidiasutuste kindlad tagatised;~~

~~(10) varakirjed, milleks on kuni aastase tähtajaga nõuded, millel on B-tsooni krediidiasutuste kindlad tagatised;~~

~~(11) varakirjed, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud Euroopa Investeerimispanga või rahvusvaheliste arengupankade väljalastud väärtpaberitega;~~

~~(12) sissenõudmisel olevad sularahakirjed;~~

~~(c) 50% kaal~~

~~(1) laenud, mis on pädevaid asutusi rahuldaval moel täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemena kasutatavale kinnisvarale, milles laenusaaja elab või millesse ta kavatseb elama asuda või mille ta on üürile andnud, ning laenud, mis on pädevaid asutusi rahuldaval moel täielikult tagatud Soome 1991. aasta elamuühinguseaduse või hilisemate vastavate õigusaktide kohaselt tegutsevate Soome elamuühingute osadega sellise eluasemena kasutatava kinnisvara puhul, milles laenusaaja elab või millesse ta kavatseb elama asuda või mille ta on üürile andnud;~~

~~«hüpoteegiga kindlustatud väärtpaberid», mida võib käsitleda esimeses lõigus või artikli 62 lõikes 1 nimetatud laenudena, kui pädevad asutused leiavad, et võttes arvesse igas liikmesriigis kehtivat õiguslikku raamistikku, on need krediidiriski seisukohast samaväärsed. Ilma et see piiraks käesoleva punkti 1 reguleerimisalasse kuuluvate ja käesolevas punktis sätestatud tingimustele vastavate väärtpaberite liike, võivad «hüpoteegiga kindlustatud väärtpaberite» hulka kuuluda instrumendid nõukogu direktiivi 93/22/EMÜ[32] lisa B jao lõike 1 punktides a ja b määratletud tähenduses. Eelkõige peavad pädevad asutused olema veendunud, et:~~

~~(i) sellised väärtpaberid on täielikult ja otseselt tagatud sellise hüpoteekide kogumiga, mis on sama liiki kui esimeses lõigus või artikli 62 lõikes 1 määratletud hüpoteegid ja mis on hüpoteegiga kindlustatud väärtpaberite loomise ajal täiemahuliselt jõus;~~

~~(ii) hüpoteegi alusvaraüksuste puhul on aktsepteeritav eelisõigus kas vahetult hüpoteegiga kindlustatud väärtpaberitesse investeerijal või tema huvides tegutseval usaldusisikul või tema volitatud esindajal, vastavalt neile kuuluvate väärtpaberite hulgale;~~

~~(2) ettemaksed ja viitlaekumised: need varad kaalutakse vastavalt lepingupartnerile, kui krediidiasutus on võimeline selle kindlaks määrama vastavalt direktiivile 86/635/EMÜ. Kui aga krediidiasutus ei suuda lepingupartnerit kindlaks määrata, kohaldab ta fikseeritud 50% kaalu.~~

~~(d) 100% kaal~~

~~(1) varakirjed, milleks on B-tsooni keskvalitsustele ja keskpankadele esitatavad nõuded, mis ei ole vääringustatud ega väljastatud laenusaaja omavääringus;~~

~~(2) varakirjed, milleks on nõuded B-tsooni keskvalitsustele ja kohalikele omavalitsustele;~~

~~(3) varakirjed, milleks on üle aastase tähtajaga nõuded B-tsooni krediidiasutustele;~~

~~(4) varakirjed, milleks on nõuded A- ja B-tsoonide pangandusvälisele sektorile;~~

---

32 ~~Nõukogu 10. mai 1993. aasta direktiiv 93/22/EMÜ väärtpaberiturul pakutavate investeerimisteenuste kohta (EÜT L 141, 11.6.1993, lk 27). Direktiivi on viimati muudetud direktiiviga 97/9/EÜ (EÜT L 84, 26.3.1997, lk 22)~~

(5) materiaalne «põhivara» direktiivi 86/635/EMÜ artikli 4 lõikes 10 määratletud tähenduses;

(6) omatavad aktsiad ja osad, osalused ja muud teiste krediidiasutuste omavahendite koostisosad, mida ei arvata maha laenu andvate asutuste omavahenditest;

(7) kõik muud varad, välja arvatud omavahenditest mahaarvatavad varad.

2. Lõikega 3 hõlmamata bilansiväliste kirjete suhtes kohaldatakse järgmist menetlust. Kõigepealt need rühmitatakse vastavalt II lisas esitatud riskigruppidele. Täisriskiga kirjed võetakse arvesse täisväärtusega, keskmise riskiga kirjed 50% väärtusega, keskmise/madala riskiga kirjed 20% väärtusega ja madala riskiga kirjed nullväärtusega. Teises etapis korrutatakse eespool kirjeldatud viisil riskiga kaalutud bilansiväliste kirjete väärtused asjaomastele vastaspooltele vastavate kaaludega lõikes 1 ja artiklis 44 varakirjete käsitlemiseks ettenähtud viisil. Varade müügi- ja tagasiostulepinguid ja tähtpäeva ostutehinguid kaalutakse kõnealustele varadele, mitte tehingute vastaspooltele määratud kaaludega. Euroopa Investeerimisfondi märgitud kapitali osa võib kaaluda 20%-ga.

3. III lisas sätestatud meetodit kohaldatakse IV lisas loetletud bilansiväliste kirjete suhtes, välja arvatud:

– lepingud, millega kaubeldakse tunnustatud börsidel,

– valuutakursside lepingud (välja arvatud kulda käsitlevad lepingud), mille esialgne tähtaeg on kuni 14 päeva.

Liikmesriikide pädevad asutused võivad kuni 31. detsembrini 2006 vabastada III lisas sätestatud meetodite kohaldamisest sellised arvelduskojas tasaarveldatud börsivälised lepingud, mille puhul arvelduskoda on juriidiline lepingupartner ja kõik osalejad tagavad iga päev täies mahus riski, mille nad arvelduskojale tekitavad, pakkudes seega kaitset nii olemasoleva kui ka tulevikus tekkida võiva riski osas. Pädevad asutused peavad olema veendunud, et seatud tagatisest tulenev kaitse on samal tasemel kui lõike 1 punkti a alapunktile 7 vastav tagatis ning et arvelduskoja riskide kogunemise oht seatud tagatiste turuväärtusest suuremas mahus on välistatud. Liikmesriigid teatavad komisjonile, kuidas nad seda võimalust kasutavad.

4. Kui bilansivälised kirjed on otseselt tagatud, kaalutakse neid nii, nagu oleksid nad tehtud tagaja, mitte vastaspoole nimel. Kui bilansivälistest tehingutest tulenev võimalik risk on pädevaid asutusi rahuldaval viisil täielikult tagatud mõne lõike 1 punkti a alapunktis 7 või punkti b alapunktis 11 nimetatud varakirjega, mida tunnustatakse tagatisena, kohaldatakse olenevalt kõnealusest tagatisest 0% kaalu või 20% kaalu.

Liikmesriigid võivad kohaldada 50% kaalu bilansiväliste kirjete suhtes, milleks on käendused või krediiti asendavad tagatised, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil täielikult tagatud lõike 1 punkti e alapunktis 1 sätestatud tingimustele vastavate hüpoteekidega tingimusel, et tagajal on vahetu õigus sellisele tagatisele.

5. Kui varadele ja bilansivälistele kirjetele antakse väiksem kaal otsese tagatise või pädevatele asutustele vastuvõetava tagatise olemasolu tõttu, kohaldatakse väiksemat kaalu üksnes selle osa suhtes, mis on tagatud või tagatisega täielikult kaetud.

Artikkel 44

Liikmesriikide piirkondlikele omavalitsustele ja kohalikele omavalitsustele esitatavate nõuete kaalumine

1. Olenemata artikli 43 lõike 1 punkti b nõuetest võivad liikmesriigid määrata oma piirkondlikele omavalitsustele ja kohalikele ametiasutustele kaalu 0%, kui nende ja liikmesriikide keskvalitsuste vastu esitatavate nõuete risk ei erine piirkondlike omavalitsuste ja kohalike ametiasutuste maksukogumisõiguste ning nende lepinguliste kohustuste täitmatajätmise riski vähendava institutsionaalse erikorra olemasolu tõttu. Nende kriteeriumide kohaselt määratud 0% kaalu kohaldatakse kõnealuste piirkondlike omavalitsuste ja kohalike omavalitsuste vastu esitatavate nõuete ja nende nimel tehtud bilansiväliste kirjete ning kolmandate isikute vastu esitatavate nõuete ja nende nimel tehtud bilansiväliste kirjete suhtes, mis on kõnealuste piirkondlike omavalitsuste ja kohalike omavalitsuste tagatud või mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud kõnealuste piirkondlike omavalitsuste või kohalike omavalitsuste väljalastud väärtpaberitega.

2. Liikmesriigid teatavad komisjonile, kui nad leiavad, et 0% kaal on lõikes 1 sätestatud nõuete kohaselt põhjendatud. Teised liikmesriigid võivad pakkuda oma pädevate asutuste järelevalve all olevatele krediidiasutustele võimalust kohaldada 0% kaalu, kui nad toetavad kõnealuseid piirkondlikke omavalitsusi või kohalikke omavalitsusi nende tegevuses või kui neil on viimaste poolt tagatud nõudeid, sealhulgas väärtpaberites sissemakstud tagatisi.

Artikkel 45

Muud kaalud

1. Ilma et see piiraks artikli 44 lõike 1 kohaldamist, võivad liikmesriigid kohaldada 20% kaalu varakirjete suhtes, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud A-tsooni piirkondlike omavalitsuste või kohalike omavalitsuste väljalastud väärtpaberite, A-tsooni muudesse krediidiasutustesse kui laenu andnud asutusse paigutatud rahalise hoiuse või nende krediidiasutuste väljalastud hoiusesertifikaatide või sarnaste vahenditega.

2. Liikmesriigid võivad kohaldada 10% kaalu nõuetele selliste krediidiasutuste vastu, kelle tegevus keskendub pankadevahelistele turgudele ja valitsemissektori võlaturgudele päritoluliikmesriikides ja kes on pädevate asutuste range järelevalve all, kui kõnealused varakirjed on päritoluliikmesriikide pädevaid asutusi rahuldaval viisil täielikult tagatud artikli 43 lõike 1 punktides a ja b nimetatud varakirjete sellise kogumiga, mida kõnealused asutused tunnustavad piisava tagatisena.

3. Liikmesriigid teatavad komisjonile kõigist lõigete 1 ja 2 kohaselt vastuvõetud sätetest ja nende vastuvõtmise põhjustest. Komisjon edastab selle teabe teistele liikmesriikidele. Komisjon kontrollib regulaarselt nende sätete kohaldamise mõju tagamaks, et need ei põhjusta konkurentsimoonutusi.

Artikkel 46

Haldusasutused ja mitteärilised ettevõtjad

~~Artikli 43 lõike 1 punkti b kohaldamisel võivad pädevad asutused hõlmata piirkondlike ja kohalike omavalitsuste mõistesse ka piirkondlike ja kohalike omavalitsuste ees vastutavad mitteärilised haldusasutused, mis pädevate asutuste arvates täidavad samu kohustusi kui piirkondlikud ja kohalikud omavalitsused.~~

~~Pädevad asutused võivad piirkondlike ja kohalike omavalitsuste mõistesse hõlmata ka avalik-õiguslikest juriidilistest isikutest kirikud ja kogudused, kuivõrd nad seadusandlusega neile antud volituste kohaselt koguvad makse. Sellisel juhul ei kohaldata siiski artiklis 44 sätestatud võimalust.~~

~~*Artikkel 47*~~

~~**Maksevõime suhtarvu tase**~~

~~1. Krediidiasutused on kohustatud artiklis 40 sätestatud suhtarvu pidevalt hoidma vähemalt 8% tasemel.~~

~~2. Olenemata lõikest 1 võivad pädevad asutused sätestada kõrgema miinimumsuhtarvu, kui nad seda vajalikuks peavad.~~

~~3. Kui suhtarv langeb allapoole 8% piiri, tagavad pädevad asutused, et kõnealune krediidiasutus võtab vajalikke meetmeid viimaks suhtarvu võimalikult kiiresti kokkulepitud miinimumini.~~

⇩uus

3. JAGU

MIINIMUMOMAVAHENDITE NÕUDED KREDIIDIRISKI KATMISEKS

Artikkel 76

Krediidiasutused kohaldavad artikli 75 punkti a kohaselt riskiga kaalutud varade arvutamisel kas lõigetes 78–83 ettenähtud standardmeetodit või, kui pädevad asutused seda artikli 84 kohaselt lubavad, artiklites 84–89 ettenähtud sisereitingutel põhinevat meetodit.

Artikkel 77

Käesoleva jao kohaldamisel tähendab riskipositsioon vara või bilansivälist kirjet.

1. ALAJAGU – STANDARDMEETOD

Artikkel 78

1. Kui lõikest 2 ei tulene teisiti, on varakirje riskipositsiooni väärtus selle bilansiväärtus ja II lisas nimetatud bilansivälise kirje riskipositsiooni väärtus järgmine protsent kirje väärtusest: suure riskiga kirje puhul 100%, keskmise riskiga kirje puhul 50%, keskmise/väikese riskiga kirje puhul 20% ja väikese riskiga kirje puhul 0%. Käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud bilansivälised kirjed jagatakse riskikategooriatesse vastavalt II lisale.

2. IV lisas nimetatud tuletisinstrumendi riskipositsiooni väärtus määratakse vastavalt ühele III lisas sätestatud kahest meetodist ja selle meetodi kohaldamisel võetakse III lisa kohaselt arvesse uuenduslepingute ja muude tasaarvelduskokkulepete mõju.

3. Kui riskipositsiooni suhtes kehtib otsene krediidiriski kaitse, võib selle suhtes kohaldatavat riskipositsiooni väärtust muuta vastavalt 3. jaole.

4. Kui krediidiasutus kasutab VIII lisa 3. osas sätestatud finantstagatise hindamise üldmeetodit ja riskipositsioon esineb repotehingu või väärtpaberite või kaupade laenuks andmise või võtmise tehingu kohaselt müüdud, panditud või laenuks antud väärtpaberite või kaupade kujul, on riskipositsiooni väärtus artikli 74 lõike 1 kohaselt määratud väärtpaberite või kaupade väärtus, mida suurendatakse selliste väärtpaberite või kaupade suhtes kohaldatava volatiilsusega korrigeerimisega vastavalt VIII lisa 3. osa lõigetele 35–60.

Artikkel 79

1. Iga riskipositsioon liigitatakse ühte järgmistest riskipositsiooni klassidest:

   (a) nõuded või tingimuslikud nõuded keskvalitsustele või keskpankadele;

   (b) nõuded või tingimuslikud nõuded piirkondlikele omavalitsustele või kohalikele ametiasutustele;

   (c) nõuded või tingimuslikud nõuded haldusasutustele ja mittetulundusühingutele;

   (d) nõuded või tingimuslikud nõuded mitmepoolsetele arengupankadele;

   (e) nõuded või tingimuslikud nõuded rahvusvahelistele organisatsioonidele;

   (f) nõuded või tingimuslikud nõuded asutustele;

   (g) nõuded või tingimuslikud nõuded äriühingutele;

   (h) jaenõuded või tingimuslikud jaenõuded;

   (i) kinnisvaraga tagatud nõuded või tingimuslikud nõuded;

   (j) tähtajaks tasumata nõuded;

(k) regulatiivselt suure riskiga kategooriatesse kuuluvad krediidiinstrumendid;

(l) tagatud võlakirjad;

(m) väärtpaberistamise positsioonid;

(n) lühiajalised nõuded asutustele ja äriühingutele;

(o) investeerimisfondide osakud;

(p) muud kirjed.

2. Lõike 1 punktis h nimetatud jaenõuete klassi liigitamiseks peab nõue vastama järgmistele tingimustele:

(a) nõue peab olema esitatud kas üksikisikule või üksikisikutele või väikesele või keskmise suurusega ettevõtjale;

(b) nõue peab olema üks arvukatest samade tunnustega nõuetest, nii et laenu andmisega seonduvad riskid oleksid oluliselt väiksemad;

(c) kogusumma, sealhulgas kõik tähtajaks tasumata riskipositsioonid, mida võlgnikust klient või seotud klientide rühm krediidiasutusele või emaettevõtjale ja selle tütarettevõtjatele võlgneb, ei tohi krediidiasutuse andmetel ületada 1 miljonit eurot. Krediidiasutus peab selliste andmete saamiseks võtma mõistlikke meetmeid.

Väärtpabereid ei saa jaenõuete klassidesse liigitada.

Artikkel 80

1. Riskiga kaalutud varade arvutamiseks kohaldatakse riskikaale VI lisa 1. osa kohaselt kõikide riskipositsioonide suhtes, mida ei ole omavahenditest maha arvatud. Riskikaalude kohaldamisel võetakse aluseks riskipositsiooni klass, millesse riskipositsioon on liigitatud, ja VI lisa 1. osas sätestatud ulatuses riskipositsiooni krediidikvaliteet. Krediidikvaliteedi võib määrata krediidikvaliteeti hindavate asutuste (edaspidi „reitinguagentuur“) antud krediidihinnangute alusel kooskõlas artiklitega 81–83 või VI lisas 1. osas kirjeldatud ekspordikrediidi agentuuride antud krediidihinnangute alusel.

2. Lõikes 1 nimetatud riskikaalude kohaldamiseks korrutatakse riskipositsiooni väärtus käesoleva alajao kohaselt määratud riskikaaluga.

3. Asutustega seotud riskipositsioonide riskiga kaalutud varade arvutamiseks peavad pädevad asutused otsustama, kas kasutada meetodit, mis põhineb selle keskvalitsuse krediidikvaliteedil, kelle jurisdiktsioonis krediidiasutus asub, või meetodit, mis põhineb vastaspooleks oleva asutuse krediidikvaliteedil vastavalt VI lisale.

4. Olenemata lõikest 1, kui riskipositsiooni suhtes kehtib krediidiriski kaitse, võib selle suhtes kohaldatavat riskikaalu muuta vastavalt 3. jaole.

5. Väärtpaberistatud riskipositsioonide riskiga kaalutud varad arvutatakse vastavalt 4. alajaole.

6. Riskipositsioonidele, mille riskiga kaalutud varade arvutamine ei ole käesolevas alajaos ette nähtud, määratakse 100% riskikaal.

7. Välja arvatud riskipositsioonide puhul, millest tulenevad artikli 57 lõike 1 punktides 1–8 nimetatud kirjetega seonduvad kohustused, võivad pädevad asutused vabastada käesoleva artikli lõikes 1 nimetatud nõudmistest krediidiasutuse riskipositsioonid, mis on seotud vastaspoolega, kes on selle krediidiasutuse emaettevõtja, tütarettevõtja või emaettevõtja tütarettevõtja, järgmistel tingimustel:

   (a) vastaspool on asutus või finantsvaldusettevõtja, finantseerimisasutus, varahaldusettevõtja või krediidiasutuse abiettevõtja, mille suhtes kohaldatakse asjakohaseid usaldatavusnõudeid;

   (b) vastaspool on täielikult kaasatud krediidiasutusega samasse konsolideerimisse;

   (c) vastaspoole suhtes kohaldatakse samu riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise menetlusi kui krediidiasutuse suhtes;

   (d) vastaspool asub krediidiasutusega samas liikmesriigis;

   (e) vastaspoolel ei ole praegu ega prognooside kohaselt materiaalseid ega õiguslikke takistusi krediidiasutusele omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks.

   Sellisel juhul kohaldatakse 0% riskikaalu.

Artikkel 81

1. Välist hinnangut krediidikvaliteedile võib kasutada riskipositsiooni riskikaalu määramiseks vastavalt artiklile 80 ainult juhul, kui pädevad asutused on tunnistanud hinnangu andnud reitinguagentuuri sellel otstarbel aktsepteeritavaks, edaspidi "aktsepteeritud reitinguagentuur".

2. Pädevad asutused tunnistavad reitinguagentuuri artikli 80 kohaldamisel aktsepteeritavaks ainult juhul, kui nad on teinud kindlaks, et selle hindamismetoodika vastab objektiivsust, sõltumatust, pidevat läbivaatamist ja läbipaistvust käsitlevatele nõudmistele ja antavad krediidihinnangud vastavad usaldusväärsuse ja läbipaistvuse nõudmistele. Selleks peavad pädevad asutused võtma arvesse VI lisa 2. osas sätestatud tehnilisi kriteeriume.

3. Kui liikmesriigi pädevad asutused on reitinguagentuuri aktsepteeritavaks tunnistanud, võivad teiste liikmesriikide pädevad asutused seda agentuuri aktsepteeritavaks tunnistada ilma omapoolse hindamismenetluseta.

4. Pädevad asutused avalikustavad selgituse aktsepteeritavaks tunnistamise protsessi kohta ja aktsepteeritud reitinguagentuuride nimekirja.

Artikkel 82

1. Pädevad asutused otsustavad VI lisa 2. osas sätestatud kriteeriumide põhjal, milline kõnealuse lisa 1. osas sätestatud krediidikvaliteedi aste vastab aktsepteeritud reitinguagentuuri antud asjaomasele krediidikvaliteedi hinnangule. Otsused peavad olema objektiivsed ja järjekindlad.

2. Kui liikmesriigi pädev asutus on teinud lõike 1 kohaselt otsuse, võivad teiste liikmesriikide pädevad asutused seda aktsepteerida ilma omapoolse otsustamismenetluseta.

Artikkel 83

1. Reitinguagentuuri krediidihinnangu kasutamine krediidiasutuse riskiga kaalutud varade arvutamiseks peab olema järjekindel ja kooskõlas VI lisa 3. osaga. Krediidihinnanguid ei või kasutada valikuliselt.

2. Krediidiasutused kasutavad taotletud krediidihinnanguid. Asjaomase pädeva asutuse loal võivad nad kasutada ka taotlemata krediidihinnanguid.

2. ALAJAGU – SISEREITINGUTEL PÕHINEV MEETOD

Artikkel 84

1. Pädevad asutused võivad kooskõlas käesoleva alajaoga lubada krediidiasutustel arvutada riskiga kaalutud varasid sisereitingutel põhineva meetodi (IRB meetodi) alusel. Iga krediidiasutuse puhul on nõutav selgesõnaline luba.

2. Luba antakse ainult juhul, kui pädev asutus on teinud kindlaks, et krediidiasutuse krediidiriskile avatud positsioonide juhtimise ja määramise süsteemid on nõuetekohased, neid rakendatakse ühtselt ja need vastavad VII lisa 4. osa kohaselt eelkõige järgmistele tingimustele:

   (a) krediidiasutuse reitingusüsteemid peavad võimaldama võlgniku ja tehingu tunnuseid otstarbekalt hinnata, riske otstarbekalt eristada ning riske täpselt ja järjekindlalt kvantifitseerida;

   (b) kapitalinõuete arvutamisel kasutatavatel sisereitingutel ja maksejõuetuse ja kahju hinnangutel ning nendega seonduvatel süsteemidel ja protsessidel peab olema riskijuhtimise ja otsustamismenetluse ning krediidi kinnitamise, kapitali asutusesisese jaotuse ja äriühingute üldjuhtimise seisukohast keskne tähtsus;

   (c) krediidiasutusel peab olema reitingusüsteemide eest vastutav krediidiriski kontrollimise osakond, mis on nõuetekohaselt sõltumatu ja vaba igasugusest lubamatust mõjust;

   (d) krediidiasutus peab koguma ja säilitama kõik asjaomased andmed, millega tõhusalt toetada krediidiriski mõõtmise ja juhtimise protsessi;

(e) krediidiasutus peab dokumenteerima oma reitingusüsteemid ja nende toimimispõhimõtted ning need süsteemid valideerima.

Kui Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus ja selle tütarettevõtjad või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantseerimisasutus ja selle tütarettevõtjad kasutavad IRB meetodit ühtsetel alustel nii emaettevõtja kui ka tema tütarettevõtjate puhul, võivad pädevad asutused lubada, et emaettevõtja ja tütarettevõtjad vastavad VII lisa 4. osas sätestatud miinimumtingimustele ühise arvestuse põhjal.

3. IRB meetodi kasutamist taotlev krediidiasutus peab tõendama, et ta on vähemalt kolm taotlusele eelnenud aastat kasutanud kõnealuste IRB riskipositsiooni klasside suhtes reitingusüsteeme, mis on üldiselt kooskõlas käesolevas lisas sätestatud riskide mõõtmiseks ja juhtimiseks kehtestatud miinimumtingimustega. Seda nõudmist hakatakse kohaldama alates 31. detsembrist 2010.

4. LGD ja/või ümberhindamistegurite sisehinnangute kasutamist taotlev krediidiasutus peab tõendama, et ta on vähemalt kolm taotlusele eelnenud aastat koostanud ja kasutanud LGD ja/või ümberhindamistegurite sisehinnanguid viisil, mis on üldiselt kooskõlas käesolevas lisas nende parameetrite sisehinnangute kasutamiseks kehtestatud miinimumtingimustega. Seda nõudmist hakatakse kohaldama alates 31. detsembrist 2010.

5. Kui krediidiasutus ei suuda enam käesolevas alajaos ettenähtud nõudmisi täita, peab ta esitama pädevale asutusele kava olukorra kiireks parandamiseks või tõendama, et nõudmiste täitmata jätmise mõju on ebaoluline.

6. Kui IRB meetodit soovivad kasutada Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus ja tema tütarettevõtjad või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja ja tema tütarettevõtjad, peavad nende erinevate juriidiliste üksuste pädevad asutused tegema artiklite 129–132 kohaselt tihedat koostööd.

Artikkel 85

1. Ilma et see piiraks artikli 89 kohaldamist, rakendavad krediidiasutused ning emaettevõtja ja tema tütarettevõtjad IRB meetodit kõikide riskipositsioonide suhtes.

Pädevate asutuste nõusolekul võib rakendamine toimuda astmeliselt artiklis 86 nimetatud erinevate riskipositsiooni klasside lõikes ühe ja sama äriühingu siseselt, ühe kontserni erinevate äriühingute lõikes või LGD või ümberhindamistegurite kasutamiseks äriühingutele, asutustele ning keskvalitsustele ja keskpankadele esitatavate nõuete riskikaalude arvutamisel.

Artiklis 86 nimetatud jaenõuete klassi puhul võib rakendamine toimuda astmeliselt nende riskipositsioonide kategooriate lõikes, mis vastavad VII lisa 1. osa lõigetes 9, 10 ja 11 sätestatud erinevatele korrelatsioonidele.

2. Lõikes 1 ettenähtud rakendamine peab toimuma mõistliku aja jooksul, milles tuleb pädevate asutustega kokku leppida. Rakendamine peab toimuma pädevate asutuste kindlaksmääratud rangete tingimuste kohaselt. Nende tingimuste eesmärk on tagada, et lõikest 1 tulenevat paindlikkust ei kasutataks valikuliselt miinimumkapitali nõuete

vähendamiseks selliste riskipositsiooni klasside või äriühingute puhul, mis ei kuulu veel IRB meetodi või LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnangute kasutamise kohaldamisalasse.

3. Krediidiasutused, kes kasutavad IRB meetodit mõne riskipositsiooni klassi suhtes, peavad IRB meetodit kasutama ka omakapitali investeeringute klasside suhtes.

4. Kui artikli 89 lõigetest 1–3 ei tulene teisiti, võivad krediidiasutused, kes on artikli 84 kohaselt saanud loa kasutada IRB meetodit, kohaldada 1. alajagu riskiga kaalutud varade arvutamiseks ainult nõuetekohaselt põhjendatud juhul ja pädevate asutuste nõusolekul.

5. Kui artikli 89 lõigetest 1 ja 2 ei tulene teisiti, võivad krediidiasutused, kes on artikli 87 lõike 9 kohaselt saanud loa kasutada LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnanguid, kasutada artikli 87 lõikes 8 sätestatud LGD väärtusi ja ümberhindamistegureid ainult nõuetekohaselt põhjendatud juhul ja pädevate asutuste nõusolekul.

Artikkel 86

1. Iga riskipositsioon määratakse ühte järgmistest riskipositsiooni klassidest:

(a) nõuded või tingimuslikud nõuded keskvalitsustele ja keskpankadele;

(b) nõuded või tingimuslikud nõuded asutustele;

(c) nõuded või tingimuslikud nõuded äriühingutele;

(d) jaenõuded või tingimuslikud jaenõuded;

(e) omakapitali investeeringud;

(f) väärtpaberistamise positsioonid;

(g) muud varad.

2. Järgmisi riskipositsioone käsitletakse nõuetena keskvalitsustele ja keskpankadele:

(a) nõuded piirkondlikele omavalitsustele ja kohalikele asutustele, mida käsitletakse 1. alajao kohaselt nõuetena keskvalitsustele;

(b) nõuded mitmepoolsetele arengupankadele ja rahvusvahelistele organisatsioonidele, mille suhtes kohaldatakse 1. alajao kohaselt 0% riskikaalu.

3. Järgmisi riskipositsioone käsitletakse nõuetena asutustele:

(a) nõuded piirkondlikele omavalitsustele ja kohalikele asutustele, mida ei käsitleta 1. alajao kohaselt nõuetena keskvalitsustele;

(b) nõuded avaliku sektori üksustele, mida käsitletakse 1. alajao kohaselt nõuetena asutustele;

(c) nõuded mitmepoolsetele arengupankadele, mille suhtes ei kohaldata 1. alajao kohaselt 0% riskikaalu.

4. Lõike 1 punktis d nimetatud jaenõuete klassi liigitamiseks peavad nõuded vastama järgmistele tingimustele:

(a) need peavad olema esitatud kas üksikisikule või üksikisikutele või väikesele või keskmise suurusega ettevõtjale, kusjuures viimasel juhul ei tohi kogusumma, mida võlgnikust klient või seotud klientide rühm krediidiasutusele või emaettevõtjale ja selle tütarettevõtjatele võlgneb, krediidiasutuse andmetel, kes peab selliste andmete tõendamiseks võtma mõistlikke meetmeid, ületada 1 miljonit eurot;

(b) krediidiasutus käsitleb riskijuhtimisel kõnealuseid nõudeid aja jooksul järjepidevalt ja ühetaoliselt;

(c) nõudeid ei hallata üksikult, nii nagu seda tehakse äriühingutele esitatavate nõuete puhul;

(d) iga nõue on üks arvukatest samalaadselt hallatavatest nõuetest.

5. Järgmised riskipositsioonid liigitatakse omakapitali investeeringuteks:

(a) muud nõuded kui võlanõuded, millega kaasneb allutatud jääknõudeõigus väljastaja varadele või tuludele;

(b) võlanõuded, mille majanduslik sisu on samalaadne kui punktis a määratletud nõuete puhul.

6. Äriühingutele esitatavate nõuete klassis peavad krediidiasutused eriotstarbeliste laenunõuetena eraldi kindlaks tegema järgmiste tunnustega nõuded:

(a) nõue on esitatud üksusele, mis on loodud eriotstarbeliselt materiaalse vara rahastamiseks ja/või haldamiseks;

(b) laenu andjal on kokkuleppe kohaselt oluline kontroll varade ja nende toodetavate tulude üle;

(c) kohustuse tagasimaksmise esmane allikas on rahastatavate varade toodetav tulu, mitte suure äriühingu sõltumatu tagasimaksevõime.

7. Võlgniku vastu olevad nõuded, mida ei ole lõike 1 punktides a, b ja d–f nimetatud riskipositsiooni klassidesse liigitatud, määratakse kõnealuse lõike punktis c nimetatud riskipositsiooni klassi.

8. Lõike 1 punktis g nimetatud riskipositsiooni klass peab sisaldama ka liisitud kinnisvara jääkväärtust, kui seda ei ole käesoleva direktiivi muudes sätetes ette nähtud.

9. Metoodika, mida krediidiasutus riskipositsioonide eri riskipositsiooni klassidesse liigitamiseks kasutab, peab olema asjakohane ja ajaliselt järjepidev.

Artikkel 87

1. Artikli 86 lõike 1 punktides a–e või g nimetatud riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide krediidiriski määramiseks arvutatakse riskiga kaalutud varad vastavalt VII lisa 1. osa lõigetele 1–25, kui need ei ole omavahenditest maha arvatud.

2. Ostetud nõuete lahjendusriski määramiseks arvutatakse riskiga kaalutud varad vastavalt VII lisa 1. osa lõikele 26.

3. Krediidiriski ja lahjendusriski määramiseks võetakse riskiga kaalutud varade arvutamisel aluseks kõnealuse riskipositsiooniga seotud asjaomased parameetrid: maksejõuetuse tõenäosus (PD), maksejõuetusest tingitud kahju määr (LGD), lõpptähtaeg (M) ja riskipositsiooni riskiväärtus. PDd ja LGDd võib käsitleda eraldi või koos kooskõlas VII lisa 2. osaga.

4. Olenemata lõikest 3, arvutatakse artikli 86 lõike 1 punktis e nimetatud riskipositsiooni klassi kuuluvate riskipositsioonide krediidiriski määramiseks riskiga kaalutud varad pädevate asutuste nõusolekul kooskõlas VII lisa 1. osa lõigetega 15–24. Pädevad asutused lubavad krediidiasutusel kasutada VII lisa 1. osa lõigetes 24–25 sätestatud meetodit ainult juhul, kui krediidiasutus vastab VII lisa 4. osa lõigetes 114–122 sätestatud miinimumnõuetele.

5. Olenemata lõikest 3, võib eriotstarbeliste laenunõuete krediidiriski määramiseks arvutada riskiga kaalutud varad vastavalt VII lisa 1. osa lõikele 5. Pädevad asutused annavad välja suunised selle kohta, kuidas asutused peaksid vastavalt VII lisa 1. osa lõikele 5 määrama eriotstarbelistele laenunõuetele riskikaale, ja kiidavad heaks asutuste kohaldatavad määramismeetodid.

6. Artikli 86 lõike 1 punktides a–d nimetatud riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide puhul esitavad krediidiasutused oma PD sisehinnangud vastavalt artiklile 84 ja VII lisa 4. osale.

7. Artikli 86 lõike 1 punktis d nimetatud riskipositsiooni klassi kuuluvate riskipositsioonide puhul esitavad krediidiasutused oma LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnangud vastavalt artiklile 84 ja VII lisa 4. osale.

8. Artikli 86 lõike 1 punktides a–c nimetatud riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide puhul kohaldavad krediidiasutused VII lisa 2. osa lõikes 8 sätestatud LGD väärtusi ja VII lisa 3. osa lõike 11 punktides a–c sätestatud ümberhindamistegureid.

9. Olenemata lõikest 8, lubavad pädevad asutused kõikide artikli 86 lõike 1 punktides a–c nimetatud riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide puhul krediidiasutustel kasutada oma LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnanguid vastavalt artiklile 84 ja VII lisa 4. osale.

10. Väärtpaberistatud riskipositsioonide ja artikli 86 lõike 1 punktis f nimetatud riskipositsiooni klassi kuuluvate riskipositsioonide puhul arvutatakse riskiga kaalutud varad vastavalt 4. alajaole.

11. Kui investeerimisfondiga seotud riskipositsioonid vastavad VI lisa 1. osa lõigetes 74–75 sätestatud kriteeriumidele ja krediidiasutus on teadlik kõikidest investeerimisfondi aluspositsioonidest, võtab krediidiasutus neid aluspositsioone arvesse, et arvutada riskiga

kaalutud varad ja oodatava kahju summad vastavalt käesolevas alajaos ettenähtud meetoditele.

Kui krediidiasutus ei vasta käesolevas alajaos sätestatud meetodite kasutamise tingimustele, arvutatakse riskiga kaalutud varad ja oodatava kahju summad vastavalt järgmistele meetoditele:

(a) artikli 86 lõike 1 punktis e nimetatud riskipositsiooni klassi kuuluvate riskipositsioonide puhul vastavalt VII lisa 1. osa lõigetes 17–19 sätestatud meetodile. Kui krediidiasutus ei suuda sellel eesmärgil vahet teha mittebörsiettevõtete omakapitali tehtud investeeringute, börsil kaubeldavate riskipositsioonide ja muude omakapitali investeeringute vahel, käsitleb ta asjaomaseid riskipositsioone omakapitali investeeringutena;

(b) kõikide muude aluspositsioonide puhul kohaldatakse 1. alajaos sätestatud meetodit vastavalt järgmistele muudatustele:

(i) riskipositsioonid liigitatakse asjakohasesse riskipositsiooni klassi ja neile antakse riskipositsioonile tavaliselt määratavast krediidikvaliteedi astmest ühe astme võrra kõrgema krediidikvaliteedi astme riskikaal;

(ii) riskipositsioonidele, millele on määratud kõrgem krediidikvaliteedi aste, mille suhtes tavaliselt kohaldatakse 150% riskikaalu, määratakse 200% riskikaal.

12. Kui investeerimisfondiga seotud riskipositsioonid ei vasta VI lisa 1. osa lõigetes 74–75 sätestatud kriteeriumidele või krediidiasutus ei ole teadlik kõikidest investeerimisfondi aluspositsioonidest, võtab krediidiasutus neid aluspositsioone arvesse, et arvutada riskiga kaalutud varad ja oodatava kahju summad vastavalt VII lisa 1. osa lõigetes 17–19 ettenähtud meetoditele. Kui krediidiasutus ei suuda sellel eesmärgil vahet teha mittebörsiettevõtete omakapitali tehtud investeeringute, börsil kaubeldavate riskipositsioonide ja muude omakapitali investeeringute vahel, käsitleb ta asjaomaseid riskipositsioone omakapitali investeeringutena. Sellisel juhul liigitatakse muud riskipositsioonid kui omakapitali investeeringud ühte VII lisa 1. osa lõikes 17 esitatud klassidest (omakapitali investeeringud, börsil kaubeldavad aktsiad ja muud omakapitali investeeringud) ja määratlemata riskipositsioonid klassi „muud omakapitali investeeringud.

Eespool kirjeldatud meetodi asemel võivad krediidiasutused lasta kolmandal poolel arvutada ja esitada – tingimusel et arvutuste ja esitamise õigsus on nõuetekohaselt tagatud – investeerimisfondide aluspositsioonidel põhinevad keskmised riskiga kaalutud varad, mida arvutatakse vastavalt järgmistele meetoditele:

(a) artikli 86 lõike 1 punktis e nimetatud riskipositsiooni klassi kuuluvate riskipositsioonide puhul vastavalt VII lisa 1. osa lõigetes 17–19 sätestatud meetodile. Kui krediidiasutus ei suuda sellel eesmärgil vahet teha mittebörsiettevõtete omakapitali tehtud investeeringute, börsil kaubeldavate riskipositsioonide ja muude omakapitali investeeringute vahel, käsitleb ta asjaomaseid riskipositsioone omakapitali investeeringutena;

(b) kõikide muude aluspositsioonide puhul kohaldatakse 1. alajaos sätestatud meetodit vastavalt järgmistele muudatustele:

(i) riskipositsioonid liigitatakse asjakohasesse riskipositsiooni klassi ja neile antakse riskipositsioonile tavaliselt määratavast krediidikvaliteedi astmest ühe astme võrra kõrgema krediidikvaliteedi astme riskikaal;

(ii) riskipositsioonidele, millele on määratud kõrgem krediidikvaliteedi aste, mille suhtes tavaliselt kohaldatakse 150% riskikaalu, määratakse 200% riskikaal.

Artikkel 88

1. Artikli 86 lõike 1 punktides a–e nimetatud riskipositsiooni klassidesse kuuluvate riskipositsioonide puhul arvutatakse oodatava kahju summad vastavalt VII lisa 1. osa lõigetes 27–33 sätestatud meetoditele.

2. Oodatava kahju summade arvutamisel vastavalt VII lisa 1. osa lõigetele 27–33 võetakse aluseks samad PD ja LGD parameetrid ning riskipositsioonide väärtus kui need, mida kasutatakse riskiga kaalutud varade arvutamisel vastavalt artiklile 87.

3. Väärtpaberistatavate riskipositsioonide oodatava kahju summad arvutatakse vastavalt 4. alajaole.

4. Artikli 86 lõike 1 punktis g nimetatud riskipositsiooni klassi kuuluvate riskipositsioonide puhul on oodatava kahju summa null.

5. Ostetud nõuete lahjendusriski määramiseks arvutatakse oodatava kahju summad vastavalt VII lisa 1. osa lõikes 33 sätestatud meetoditele.

6. Artikli 87 lõigetes 11 ja 12 nimetatud riskipositsioonide puhul arvutatakse oodatava kahju summad vastavalt VII lisa 1. osa lõigetes 27–33 sätestatud meetoditele.

Artikkel 89

1. Pädevate asutuste nõusolekul võivad krediidiasutused, kellel on lubatud kasutada ühe või mitme riskipositsiooni klassi puhul riskiga kaalutud varade ja oodatava kahju summade arvutamiseks IRB meetodit, kohaldada 1. alajagu järgmiste suhtes:

(a) artikli 86 lõike 1 punktis a nimetatud riskipositsiooni klass, kui oluliste vastaspoolte arv on piiratud ja nende vastaspoolte suhtes reitingusüsteemi rakendamine oleks krediidiasutuse jaoks põhjendamatult koormav;

(b) artikli 86 lõike 1 punktis b nimetatud riskipositsiooni klass, kui oluliste vastaspoolte arv on piiratud ja nende vastaspoolte suhtes reitingusüsteemi rakendamine oleks krediidiasutuse jaoks põhjendamatult koormav;

(c) nõuded väheolulistele äriühingutele ja riskipositsiooni klassid, mida ei peeta nende suuruse ja riskiprofiili seisukohast oluliseks;

(d) nõuded päritoluliikmesriigi keskvalitsustele, piirkondlikele omavalitsustele, kohalikele omavalitsustele ja haldusasutustele, tingimusel et:

(i) kõnealusele keskvalitsusele esitatud nõuete ja muude nõuetega seotud riskide vahel ei ole avaliku erikokkuleppe tõttu erinevusi;

(ii) keskvalitsusele esitatavaid nõudeid peetakse vastavaks 1. alajao kohasele krediidikvaliteedi hindamise 1. astmele;

(e) krediidiasutuse riskipositsioonid, mis on seotud vastaspoolega, kes on tema emaettevõtja, tütarettevõtja või emaettevõtja tütarettevõtja, tingimusel et vastaspool on asutus, finantsvaldusettevõtja, finantseerimisasutus, varahaldusettevõtja või krediidiasutuse abiettevõtja, mille suhtes kohaldatakse asjakohaseid usaldatavusnõudeid;

f) omakapitaliinvesteeringud üksustesse, kelle vastu esitatud nõuete suhtes kehtib vastavalt 1. alajaole nullmääraga riskikaal (sealhulgas avaliku sektori rahastatavad üksused, mille suhtes võib kohaldada nullmääraga riskikaalu);

g) omakapitaliinvesteeringud, mida tehakse seadusekohaste programmide kohaselt, et edendada teatavaid majandussektoreid, mis pakuvad krediidiasutustele olulisi investeeringutoetusi, kuid millega kaasnevad teatav valitsuse järelevalve ja omakapitaliinvesteeringute piirangud. Selline kohtlemine on piiratud 10% algsetest omavahenditest ja täiendavatest omavahenditest.

Käesolev lõige ei takista teise liikmesriigi pädevatel asutustel lubada 1. alajaos sätestatud eeskirjade kohaldamist nende omakapitaliinvesteeringute suhtes, mille suhtes mõnes teises liikmesriigis sellist kohtlemist kohaldatakse.

2. Punkti c kohaldamisel loetakse krediidiasutuse omakapitaliinvesteeringute klassi oluliseks, kui investeeringute koguväärtus, arvestamata punktis g nimetatud seadusekohaste programmide alusel tehtud omakapitaliinvesteeringuid, ületab eelneva aasta keskmisena 10% krediidiasutuse omavahenditest. Kui nende omakapitaliinvesteeringute arv on väiksem kui 10 eraldi osalust, on krediidiasutuse omavahenditele kehtestatav piirmäär 5%.

3. ALAJAGU – KREDIIDIRISKI MAANDAMINE

Artikkel 90

Käesolevas alajaos tähendab “laenu andev krediidiasutus” krediidiasutust, kes kõnealust riskipositsiooni hoiab, isegi kui riskipositsioon ei tulene laenust.

Artikkel 91

Krediidiasutused, kes kasutavad artiklite 78–83 kohaselt standardmeetodit või artiklite 84–89 kohaselt IRB meetodit, kuid ei kasuta artiklite 87 ja 88 kohaselt LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnanguid, võivad vastavalt käesolevale alajaole võtta arvesse krediidiriski maandamist artikli 75 punkti a kohaselt riskiga kaalutud varade arvutamiseks või

vajaduse korral artikli 57 punkti q ja artikli 63 lõike 3 kohaselt oodatava kahju summade arvutamiseks.

Artikkel 92

1. Krediidiriski kaitse tagamiseks kasutatav tehnika ning laenu andva krediidiasutuse võetavad meetmed ja rakendatavad menetlused peavad võimaldama kehtestada sellise krediidiriski kaitse korra, mis on õiguslikult pädev ja rakendatav kõikides asjaomastes jurisdiktsioonides.

2. Laenu andvad krediidiasutused peavad võtma asjakohased meetmed, et tagada krediidiriski kaitse korra tõhusus ja juhtida kaasnevaid riske.

3. Otsese krediidiriski kaitse puhul peavad asjaomased varad olema tagatisena aktsepteerimiseks piisavalt likviidsed ja nende väärtus aja jooksul piisavalt stabiilne, et pakkuda saavutatud krediidiriski kaitse taseme suhtes asjakohast kindlust, võttes arvesse riskiga kaalutud varade arvutamisel kasutatavat meetodit ja tagatise aktsepteerimise lubatud taset. Aktsepteeritakse üksnes VIII lisa 1. osas ettenähtud varasid.

4. Otsese krediidiriski kaitse puhul on laenu andval krediidiasutusel õigus mõistliku aja jooksul realiseerida või säilitada varad, mis võlgniku või, kui see on asjakohane, tagatise haldaja maksejõuetuse või pankroti või muu tehinguga seonduvates dokumentides täpsustatud krediidikvaliteeti mõjutava juhtumi korral kaitse tagavad. Kaitset tagavate varade väärtus ei või oluliselt sõltuda laenuvõtja krediidikvaliteedist.

5. Kaudse krediidiriski kaitse puhul peab kohustust võttev pool olema tagatise andjana aktsepteerimiseks piisavalt usaldusväärne ja kaitsekokkulepe asjaomastes jurisdiktsioonides õiguslikult pädev, et pakkuda saavutatud krediidiriski kaitse taseme suhtes asjakohast kindlust, võttes arvesse riskiga kaalutud varade arvutamisel kasutatavat meetodit ja aktsepteerimise lubatud taset. Aktsepteeritakse üksnes VIII lisa 1. osas ettenähtud kaitse andjaid ja kaitsekokkulepete liike.

6. VIII lisa 2. osas sätestatud miinimumnõudeid tuleb täita.

Artikkel 93

1. Kui artiklis 92 ettenähtud nõuded on täidetud, võib riskiga kaalutud varade ja vajaduse korral oodatava kahju summade arvutamist muuta vastavalt VIII lisa 3.–6. osale.

2. Ükski riskipositsioon, mille suhtes kohaldatakse krediidiriski maandamist, ei too kaasa suuremat riskiga kaalutud varade või oodatava kahju summat kui sellega identne riskipositsioon, mille suhtes ei kohaldata krediidiriski maandamist.

3. Kui riskiga kaalutud varade puhul juba võetakse arvesse artiklitele 78–83 või 84–93 vastavat krediidiriski kaitset, ei saa käesolevat alajagu krediidiriski kaitse arvutamisel enam kohaldada.

4. ALAJAGU – VÄÄRTPABERISTAMINE

Artikkel 94

Kui krediidiasutus kasutab 1. alajaos sätestatud standardmeetodit riskiga kaalutud varade arvutamiseks riskipositsiooni klassi puhul, millesse väärtpaberistatavad riskipositsioonid vastavalt artiklile 79 liigitataks, arvutab ta väärtpaberistamise positsiooni riskiga kaalutud varad vastavalt IX lisa 4. osa lõigetele 6–35.

Muudel juhtudel arvutab ta riskiga kaalutud varad vastavalt IX lisa 4. osa lõigetele 36–74.

Artikkel 95

1. Kui laenu algselt väljastanud krediidiasutus on väärtpaberistatavate riskipositsioonidega seonduva olulise krediidiriski üle andnud vastavalt IX lisa 2. osale, võib see krediidiasutus:

(a) traditsioonilise väärtpaberistamise puhul jätta riskiga kaalutud varade ja, kui see on asjakohane, oodatava kahju summade arvutamisel arvestamata riskipositsioonid, mille ta on väärtpaberistanud;

(b) sünteetilise väärtpaberistamise puhul arvutada seoses väärtpaberistatavate riskipositsioonidega riskiga kaalutud varad ja, kui see on asjakohane, oodatava kahju summad vastavalt IX lisa 2. osale.

2. Kui kohaldatakse lõiget 1, arvutab laenu algselt väljastanud krediidiasutus IX lisas ettenähtud riskiga kaalutud varad tulenevalt hoitavatest väärtpaberistamise positsioonidest.

Kui laenu algselt väljastanud krediidiasutus ei suuda olulist krediidiriski vastavalt lõikele 1 üle kanda, ei peab ta oma võimalike väärtpaberistamise positsioonidega seoses riskiga kaalutud varasid arvutama.

Artikkel 96

1. Väärtpaberistamise positsiooni riskiga kaalutud varade arvutamisel kohaldatakse riskikaale riskipositsiooni väärtuse suhtes vastavalt IX lisale, võttes aluseks positsiooni krediidikvaliteedi, mille võib määrata reitinguagentuuri antud krediidihinnangu alusel või muul IX lisas sätestatud viisil.

2. Kui riskipositsioon on seotud erinevate väärtpaberistamise seeriatega, loetakse iga väärtpaberistamise seeria riskipositsiooni eraldi väärtpaberistamise positsiooniks. Väärtpaberistamise positsioonidele krediidiriski kaitse pakkujaid loetakse väärtpaberistamise positsioonide hoidjateks. Väärtpaberistamise positsioonide hulka arvatakse ka intressimäära või valuutaderivatiive käsitlevatest lepingutest tulenevad väärtpaberistatavad riskipositsioonid.

3. Kui väärtpaberistamise positsiooni suhtes kohaldatakse otsest või kaudset krediidiriski kaitset, võib selle positsiooni suhtes kohaldatavat riskikaalu muuta vastavalt artiklitele 90–93, mida tõlgendatakse koostoimes IX lisaga.

4. Kui artikli 57 punktist r ja artikli 66 lõikest 2 ei tulene teisiti, arvestatakse artikli 75 punkti a kohaldamisel riskiga kaalutud varad krediidiasutuse riskiga kaalutud koguvarade hulka.

Artikkel 97

1. Reitinguagentuuri hinnangut krediidikvaliteedile võib kasutada väärtpaberistamise positsiooni riskikaalu määramiseks kooskõlas artikliga 96 ainult juhul, kui pädevad asutused on tunnistanud hinnangu andnud reitinguagentuuri sellel otstarbel aktsepteeritavaks, edaspidi "aktsepteeritud reitinguagentuur".

2. Pädevad asutused tunnistavad reitinguagentuuri lõike 1 kohaldamisel aktsepteeritavaks ainult juhul, kui nad on teinud kindlaks, et see vastab artiklis 81 ettenähtud nõudmistele ja VI lisa 2. osas sätestatud tehnilistele kriteeriumidele ja on tõendanud oma üldiselt aktsepteeritavat suutlikkust väärtpaberistamise valdkonnas tegutseda.

3. Kui liikmesriigi pädevad asutused on reitinguagentuuri lõike 1 kohaldamisel aktsepteeritavaks tunnistanud, võivad teiste liikmesriikide pädevad asutused seda agentuuri lõike 1 kohaldamisel aktsepteeritavaks tunnistada ilma omapoolse hindamisprotseduurita.

4. Pädevad asutused avalikustavad selgituse aktsepteeritavaks tunnistamise protsessi kohta ja aktsepteeritud reitinguagentuuride nimekirja.

5. Eespool nimetatud eesmärgil kasutamiseks peab aktsepteeritud reitinguagentuuri poolt krediidikvaliteedile antud hinnang vastama IX lisa 3. osas kirjeldatud usaldusväärsuse ja läbipaistvuse põhimõtetele.

Artikkel 98

1. Selleks et kohaldada väärtpaberistamise positsioonide suhtes riskikaale, peavad pädevad asutused otsustama, milline IX lisas sätestatud krediidikvaliteedi aste vastab aktsepteeritud reitinguagentuuri antud asjaomasele krediidikvaliteedi hinnangule. Otsused peavad olema objektiivsed ja järjekindlad.

2. Kui liikmesriigi pädev asutus on teinud lõike 1 kohaselt otsuse, võivad teiste liikmesriikide pädevad asutused seda aktsepteerida ilma omapoolse otsustamismenetluseta.

Artikkel 99

Reitinguagentuuri krediidihinnangu kasutamine krediidiasutuse riskiga kaalutud varade arvutamiseks vastavalt artiklile 96 peab olema järjekindel ja kooskõlas IX lisa 3. osaga. Krediidihinnanguid ei või kasutada valikuliselt.

Artikkel 100

1. Varajase amortisatsiooni tingimustega uuenevate nõuete väärtpaberistamise puhul arvutab laenu algselt väljastanud krediidiasutus või väärtpaberistamistehingut korraldav krediidiasutus vastavalt IX lisale asjaomase riski suhtes täiendava riskiga kaalutud varade summa, et krediidiasutusele avaneva krediidiriski tase võiks pärast varajase amortisatsiooni tingimuse kohaldamist tõusta.

2. Sel otstarbel on uuenev nõue selline nõue, mille puhul klient võib varieerida kasutatud summat kokkulepitud piirmäärani, ja varajase amortisatsiooni tingimus on lepinguline klausel, mis nõuab kindlaksmääratud juhtudel investorite positsioonide väljamaksmist enne väljalastud väärtpaberite algselt kindlaksmääratud lõpptähtaega.

3. Selliste varajase amortisatsiooni tingimustega jaenõuete väärtpaberistamise puhul, mis ei ole siduvad ja mida võib tühistada ilma eelneva teatamiseta, kui varajase amortiseerimise on käivitanud kvantitatiivne väärtus, mis on seotud mõne muu teguri kui kolme kuu keskmise vahetuluga, võivad pädevad asutused kohaldada käsitlust, mis sarnaneb IX lisa 4. osa lõigetes 27–30 ümberhindamisteguri määramiseks ettenähtud meetodile.

4. Kui pädev asutus kavatseb kohaldada lõikele 3 vastavat käsitlust teatava väärtpaberistamise suhtes, teatab ta sellest kõigepealt kõikide teiste liikmesriikide pädevatele asutustele. Enne kui pädev asutus lülitab sellise käsitlusviisi oma kõnealust liiki varajase amortisatsiooni tingimustega väärtpaberistamise suhtes kohaldatavasse üldisesse poliitikasse, peab ta konsulteerima kõikide teiste liikmesriikide asjaomaste pädevate asutustega ja võtma arvesse nende seisukohti. Asjaomane pädev asutus peab konsulteerimise käigus esitatud seisukohad ja vastuvõetud käsitlusviisi avalikustama.

Artikkel 101

1. Laenu algselt väljastanud krediidiasutus või väärtpaberistamistehingut korraldav krediidiasutus ei või toetada väärtpaberistamist, mis ei kuulu tema lepinguliste kohustuste hulka ja mis võiks vähendada investorile tekkivat võimalikku või tegelikku kahju.

2. Kui laenu algselt väljastanud krediidiasutus või väärtpaberistamistehingut korraldav krediidiasutus ei täida väärtpaberistamisel lõikes 1 sätestatud nõudmisi, nõuab pädev asutus temalt vähemalt omakapitali hoidmist kõikide väärtpaberistatud positsioonide katteks, nii nagu neid ei oleks väärtpaberistatud. Asjaomane krediidiasutus peab avalikustama, et ta on osutanud lepinguvälist toetust, ja täpsustama toetuse mõju regulatiivsele kapitalile.

4. JAGU

MIINIMUMOMAVAHENDITE NÕUDED OPERATSIOONIRISKI KATMISEKS

Artikkel 102

1. Pädevad asutused nõuavad krediidiasutustelt omavahendeid operatsiooniriskide katmiseks vastavalt artiklites 103, 104 ja 105 sätestatud meetoditele.

2. Ilma et see piiraks lõike 4 kohaldamist, võivad artiklis 104 sätestatud meetodit kasutavad krediidiasutused kasutada artiklis 103 sätestatud meetodit ainult nõuetekohaselt põhjendatud juhul ja pädevate asutuste nõusolekul.

3. Ilma et see piiraks lõike 4 kohaldamist, võivad artiklis 105 sätestatud meetodit kasutavad krediidiasutused kasutada artiklis 103 või 104 sätestatud meetodeid ainult nõuetekohaselt põhjendatud juhul ja pädevate asutuste nõusolekul.

4. Pädev asutus võib lubada krediidiasutustel eri meetodeid kombineerida vastavalt X lisa 4. osale.

Artikkel 103

Baasmeetodile vastav operatsiooniriski katmiseks määratav kapitalinõue on teatav protsent olulisest indikaatorist vastavalt X lisa 1. osas sätestatud parameetritele.

Artikkel 104

1. Standardmeetodi kohaselt jagab krediidiasutus oma tegevuse vastavalt X lisa 2. osale ärivaldkondadeks.

2. Iga ärivaldkonna puhul arvutavad krediidiasutused operatsiooniriski katva kapitalinõude teatava protsendina olulisest indikaatorist vastavalt X lisa 2. osas sätestatud parameetritele.

3. Teatavate ärivaldkondade puhul võivad pädevad asutused konkreetsetel tingimustel lubada krediidiasutusel kasutada operatsiooniriski katmiseks kapitalinõude määramiseks mõnd alternatiivset indikaatorit.

4. Standardmeetodi kohaselt on operatsiooniriski kattev kapitalinõue kõikide ärivaldkondade operatsiooniriski kapitalinõuete summa.

5. Standardmeetodi parameetrid on esitatud X lisa 2. osas.

6. Standardmeetodi kasutamiseks peavad krediidiasutused vastama X lisa 2. osas sätestatud kriteeriumidele.

Artikkel 105

1. Krediidiasutused võivad kasutada oma sisestel riskimõõtmissüsteemidel põhinevat täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit, tingimusel et pädev asutus on asjaomaste mudelite kasutamise omavahendite nõude arvutamiseks selgesõnaliselt heaks kiitnud.

2. Krediidiasutused peavad tõendama pädevatele asutustele, et nad vastavad X lisa 3. osas sätestatud aktsepteeritavuse kriteeriumidele.

3. Kui täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit soovivad kasutada Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus ja selle tütarettevõtjad või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja tütarettevõtjad, peavad nende erinevate juriidiliste üksuste pädevad asutused tegema artiklite 128–132 kohaselt tihedat koostööd. Asjaomane taotlus peab sisaldama X lisa 3. osas loetletud punkte.

4. Kui Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus ja selle tütarettevõtjad või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev finantseerimisasutus ja selle tütarettevõtjad kasutavad täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit ühtsetel alustel nii emaettevõtja kui ka tema tütarettevõtjate puhul, võivad pädevad asutused lubada, et emaettevõtja ja tütarettevõtjad vastavad X lisa 3. osas sätestatud aktsepteeritavuse kriteeriumidele ühise arvestuse põhjal.

↓2000/12/EÜ

~~3~~5. JAGU

SUUR RISKIDE KONTSENTREERUMINE

↓2000/12/EÜ artikli 1 lõige 24 (kohandatud)
⇨ uus

Artikkel 106

1. ~~Risk~~ ⌦ Riskipositsioon tähendab käesolevas jaos 3. jao 1. alajaos ⌫ ~~artiklite 48, 49 ja 50 kohaldamisel tähendab see artiklis 43 ning II ja IV lisas~~ nimetatud vara ja bilansiväliseid kirjeid, kohaldamata neis sätestatud riskiga kaalumist ja riskiastmeid~~.~~.

   IV lisas osutatud ~~riskid~~ ⌦ kirjetest tulenevad riskipositsioonid ⌫ tuleb välja arvutada ühe III lisas sätestatud meetodi kohaselt;

   ~~ilma tehingu vastaspoole riski kaalumata;~~ Ppädevate asutuste nõusolekul võib ~~riski~~ ⌦ riskipositsiooni ⌫ mõistest välja jätta kõik täielikult omavahenditega kaetud elemendid, tingimusel et niisuguseid omavahendeid ei ole arvesse võetud ~~maksevõime suhtarvu~~ ⇨ artikli 75 kohaldamisel krediidiasutuse omavahendite ⇦ või muude ühenduse õigusaktide kohaselt järelevalvega seotud suhtarvude arvutamisel;

2. ~~Riskide~~ ⌦ Riskipositsioonide ⌫ hulka ei kuulu:

(a) valuutatehingute puhul ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mis tekkivad tavaliste arvelduste korral 48 tunni jooksul pärast makse sooritamist~~, ja~~ ⌦ ; ⌫

(b) väärtpaberite ostu või müügi puhul ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mis tekkivad tavaliste arvelduste korral viie tööpäeva jooksul pärast makse sooritamist või väärtpaberite üleandmist, olenevalt sellest, kumb toiming leiab aset varem~~;~~.

🡻2000/12/EÜ artikli 1 lõike 1 kolmas lõik (kohandatud)

Artikkel 107

~~Riskide kontsentratsiooni järelevalve ja kontrollimise kohaldamisel~~ ⌦ Käesolevas jaos tähendab krediidiasutus: ⌫ ~~käsitatakse krediidiasutustena~~

(a) ~~kõiki esimese lõigu sätetele vastavaid~~ krediidiasutusi, kaasa arvatud ⌦ nende ⌫ ~~krediidiasutuste~~ kolmandates riikides paiknevad filiaalid~~, ning~~;

(b) kõiki eraettevõtjaid või avalik-õiguslikke isikuid koos nende filiaalidega, kes vastavad ~~esimeses lõigus sätestatud mõistele~~ ⌦ krediidiasutuse määratlusele ⌫ ja on saanud tegevusloa kolmandas riigis~~;~~.

🡻2000/12/EÜ artikli 48 lõige 1 (kohandatud)
⇨uus

Artikkel 108

~~Suurest riskide kontsentreerumisest teatamine~~

~~1.~~ Ühe kliendi või omavahel seotud klientide grupi ~~puhul~~ ⌦ suhtes ⌫ võetud ⌦ riskipositsiooni ⌫ ~~riski~~, mis võrdub 10%-ga või ületab 10% krediidiasutuse omavahenditest, loetakse suureks riskide kontsentreerumiseks.

⇨ Sellisel juhul võib 1. jagu tõlgendada ilma artikli 57 punktita q ja artikli 63 lõiketa 3 ning seda tuleb tõlgendada ilma artikli 66 lõiketa 2. ⇦

🡻2000/12/EÜ artikli 48 lõike 4 esimene lõik (kohandatud)

Artikkel 109

Pädevad asutused nõuavad, et iga krediidiasutus rakendaks arukat juhtimis- ja raamatupidamiskorda ning piisavaid sisekontrollimehhanisme selleks, et selgitada välja ja pidada arvestust kõikide suurte riskide kontsentreerumiste ja nende hilisema muutumise üle vastavalt ~~käesolevas direktiivis esitatud määratlustele ja nõuetele~~ ⌦ käesolevale

direktiivile ⌫ ning selleks, et jälgida nende vastavust iga krediidiasutuse enda laenupoliitikale.

↓2000/12/EÜ artikli 48 lõige 2 (kohandatud)

Artikkel 110

~~Suurest riskide kontsentreerumisest teatamine~~

~~2~~1. Krediidiasutus teatab pädevatele asutustele igast suurest riskide kontsentreerumisest~~, mis vastab lõikes 1 esitatud määratlusele~~.

Liikmesriigid sätestavad kõnealuse teatamiskorra oma äranägemisel vastavalt ühele järgmisest kahest meetodist:

(a) kõigist suurtest riskide kontsentreerumistest teatatakse vähemalt üks kord aastas, kusjuures aasta jooksul teatatakse igast uuest suurest riskide kontsentreerumisest ning olemasolevate suurte riskide kontsentreerumiste vähemalt 20% suurenemisest võrreldes eelmise teatamisega,

(b) kõigist suurtest riskide kontsentreerumistest teatatakse vähemalt neli korda aastas.

↓2000/12/EÜ artikli 48 punkt 3 (kohandatud)
⇨uus

~~3.~~2 ⇨ Välja arvatud krediidiasutuste puhul, kes rakendavad artikli 111 lõigete 1, 2 ja 3 kohaldamisel riskipositsioonide väärtuste arvutamiseks tagatist aktsepteerides artiklit 114, ei ole ⇦ a~~A~~rtikli ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ lõike ⇨ 3 ⇦ ~~7~~ punktide a, b, c, d, f, g ja h alusel vabastatud ~~riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ kohta ~~ei ole~~ vaja lõike ⇨ 1 ⇦ ~~2~~ kohaselt teateid saata ja lõike ⇨ 1 punktis b ⇦ ~~2 teises taandes~~ sätestatud teatamissagedust võib artikli ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ lõike ⇨ 3 ⇦ ~~7~~ punktides e ja i ning ~~lõigetes 8, 9 ja 10~~ ⇨ artiklites 115 ja 116 ⇦ nimetatud ~~riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ puhul vähendada kahe korrani aastas.

↓2000/12/EÜ artikli 48 lõike 4 teine lõik (kohandatud)

Kui krediidiasutus tugineb lõike ~~3~~ ⌦ 2 ⌫ sätetele, on ta kohustatud säilitama andmed vabastuse aluseks olnud põhjuste kohta vähemalt ühe aasta jooksul pärast sündmust, mille alusel vabastus anti, selleks et pädevad asutused saaksid kontrollida selle põhjendatust.

⇩uus

3. Liikmesriigid võivad nõuda riskide kontsentreerumisest teatamist krediidiasutuse võetud tagatise andjale.

🡻2000/12/EÜ artikli 49 lõiked 1–5 (kohandatud)
➔1 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 7 (kohandatud)
⇨uus

Artikkel 111

~~Suure riskide kontsentreerumise piirmäärad~~

1. Krediidiasutuse ~~risk~~ ⌦ riskipositsioon ⌫ ei tohi ühe kliendi või omavahel seotud klientide grupi ~~puhul~~ ⌦ suhtes ⌫ ületada 25% krediidiasutuse omavahenditest ⇨ . Sellisel juhul ja muude käesoleva artikli sätete kohaldamisel võib 1. jagu tõlgendada ilma artikli 57 punktita q ja artikli 63 lõiketa 3 ning seda tuleb tõlgendada ilma artikli 66 lõiketa 2.⇦

2. Kui kõnealune klient või omavahel seotud klientide grupp on krediidiasutuse ema- või tütarettevõtja ja/või moodustab kõnealuse emaettevõtja ühe või mitu tütarettevõtjat, vähendatakse lõikes 1 sätestatud määra 20%-ni. Liikmesriigid võivad selliste klientide ⌦ suhtes ⌫ ~~puhul võetud riskid~~ tekkinud ⌦ riskipositsioonid ⌫ vabastada 20% piirmäärast, kui nad näevad selliste ~~riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ jälgimiseks ette erimeetmed või -menetlused. Liikmesriigid teatavad komisjonile ja ➔1 Euroopa panganduskomiteele ← selliste meetmete või menetluste sisu.

3. Krediidiasutuse suurte riskide kontsentreerumiste kogusumma ei tohi olla suurem kui 800% tema omavahenditest.

🡻2000/12/EÜ artikli 49 punkt 4 (kohandatud)

~~4. Liikmesriigid võivad kehtestada rangemad piirmäärad, kui on ette nähtud lõigetega 1, 2 ja 3.~~

🡻2000/12/EÜ artikli 49 lõiked 1–5 (kohandatud)

~~5~~4. Krediidiasutus peab ~~võetud riskide~~ ⌦ tekkinud riskipositsioonide ⌫ suhtes alati järgima lõigetes 1, 2 ja 3 sätestatud piirmäärasid. Kui erandjuhul ületavad ~~võetud riskid~~ ⌦ tekkinud riskipositsioonid ⌫ neid piirmäärasid, peab krediidiasutus sellest viivitamata teatama pädevatele asutustele, kes võivad juhul, kui asjaolud seda võimaldavad, anda krediidiasutusele kindla tähtaja ~~võetud riskide~~ ⌦ tekkinud riskipositsioonide ⌫ vastavusseviimiseks nimetatud ülempiiridega.

⇩uus

Artikkel 112

1. Artiklite 113–117 kohaldamisel hõlmab "garantii" ka artiklite 90–93 kohaselt aktsepteeritud krediididerivatiive, välja arvatud krediidiriski ülekandetehingut sisaldavad võlakirjad.

2. Kui lõikest 3 ei ole tulene teisiti, võib juhul, kui otsese või kaudse krediidiriski kaitse aktsepteerimine on artiklite 113–117 kohaselt lubatud, selle tingimuseks olla aktsepteeritavuse tingimuste ja muude miinimumnõuete täitmine, mis on ette nähtud artiklites 90–93 riskiga kaalutud varade arvutamiseks vastavalt artiklitele 78–83.

3. Kui krediidiasutus rakendab artikli 114 lõiget 2, tuleb krediidiriski kaitse aktsepteerimiseks täita artiklites 84–89 sätestatud asjakohased tingimused.

🡻2000/12/EÜ artikli 49 lõiked 4 ja 6 (kohandatud)

Artikkel 113

1. Liikmesriigid võivad kehtestada rangemad piirmäärad, kui on ette nähtud ⌦ artikliga 111 ⌫ ~~lõigetega 1, 2 ja 3~~.

~~6~~2. Liikmesriigid võivad täielikult või osaliselt loobuda ⌦ artikli 111 ⌫ ~~lõigete 1, 2 ja 3~~ kohaldamisest ~~riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ suhtes, mis krediidiasutusel on ~~võtnud~~ ⌦ tekkinud ⌫ seoses oma emaettevõtja, selle emaettevõtja teiste tütarettevõtjate või krediidiasutuse oma tütarettevõtjatega, tingimusel et need ettevõtjad kuuluvad koos krediidiasutusega konsolideeritud järelevalve alla vastavalt käesolevale direktiivile või vastavalt kolmandas riigis kehtivatele samaväärsetele reeglitele.

🡻2000/12/EÜ artikli 49 lõige 7 (kohandatud)
⇨uus

~~7~~3. Liikmesriigid võivad täielikult või osaliselt loobuda ~~lõigete 1, 2 ja 3~~ ⌦ artikli 111 ⌫ kohaldamisest järgmiste ~~riskide~~ ⌦ riskipositsioonide ⌫ suhtes:

(a) varakirjed, milleks on nõuded ~~A-tsooni keskvalitsustele ja keskpankadele;~~ ⇨ keskvalitsustele või keskpankadele, mis saaksid tagamata kujul artiklite 78–83 kohaselt 0% riskikaalu; ⇦

(b) varakirjed, milleks on nõuded ~~Euroopa ühendustele;~~ ⇨ rahvusvahelistele organisatsioonidele või mitmepoolsetele arengupankadele, mis saaksid tagamata kujul artiklite 78–83 kohaselt 0% riskikaalu; ⇦

(c) varakirjed, milleks on nõuded ~~A-tsooni keskvalitsuste või keskpankade või Euroopa ühenduste otseselt tagatud nõuded;~~ ⇨, millel on keskvalitsuste,

keskpankade, rahvusvaheliste organisatsioonide või mitmepoolsete arengupankade vahetu garantii, kui garantiid andvale üksusele esitatavad tagamata nõuded saaksid artiklite 78–83 kohaselt 0% riskikaalu; ⇦

(d) muud ~~A-tsooni keskvalitsustele, keskpankadele või Euroopa ühendustele omistatavad või nende poolt tagatud riskid;~~ ⇨ keskvalitsuste, keskpankade, rahvusvaheliste organisatsioonide või mitmepoolsete arengupankadega seotud või nende poolt garanteeritud riskipositsioonid, kui vastavale üksusele esitatavad tagamata nõuded saaksid artiklite 78–83 kohaselt 0% riskikaalu; ⇦

(e) varakirjed, milleks on laenusaaja omavääringus vääringustatud ja võimaluse korral laenusaaja omavääringus väljastatud nõuded ja muud ⇨ punktis a nimetamata ⇦ ~~B-tsooni punktis a nimetamata~~ keskvalitsuste ja keskpankadega seotud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~;

(f) varakirjed ja muud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud ~~A-tsooni~~ keskvalitsuste või keskpankade, ~~väärtpaberitega või Euroopa ühenduste või liikmesriikide piirkondlike või kohalike omavalitsuste väljalastud väärtpaberitega, millele on maksevõime osas artikliga 44 ette nähtud kaal 0%;~~ ⇨ rahvusvaheliste organisatsioonide, mitmepoolsete arengupankade või liikmesriikide piirkondlike omavalitsuste või kohalike asutuste väljastatud võlainstrumentidega, millest tuleneb väljalaskjale nõue, mis saaks artiklite 78–83 kohaselt 0% riskikaalu ⇦ ;

(g) varakirjed ja muud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud rahaliste hoiustega, mis on paigutatud laenu andvasse ~~asutusse~~ ⌦ krediidiasutusse ⌫ või krediidiasutusse, mis on laenu andva asutuse emaettevõtja või tütarettevõtja;

(h) varakirjed ja muud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud hoiusesertifikaatidega, mille on välja andnud laenu andev ~~asutus~~ ⌦ krediidiasutus ⌫ või krediidiasutus, mis on laenu andva ~~asutuse~~ ⌦ krediidiasutuse ⌫ emaettevõtja või tütarettevõtja, ja mis on hoiustatud ühes nimetatud asutustest;

(i) varakirjed, milleks on sellised kuni aastase tähtajaga nõuded ja ~~krediidi~~asutustega seotud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mis ei kuulu selliste asutuste omavahendite koosseisu;

(j) varakirjed, milleks on ~~artikli 45 lõike 2~~ ⇨ VI lisa 1. osa lõike 82 ⇦ kohaselt tagatud kuni aastase tähtajaga nõuded ja ⌦ muud riskipositsioonid asutuste vastu ⌫ ~~riskiga laenud asutustele~~, mis ei ole krediidiasutused, kuid mis vastavad nimetatud lõikes sätestatud nõuetele;

(k) kuni aastase tähtajaga kaubavekslid ja muud samalaadsed vekslid, mis kannavad teise krediidiasutuse allkirja;

(l) ~~direktiivi 85/611/EMÜ artikli 22 lõikes 4 määratletud võlainstrumendid;~~ ⇨ artiklites 78–83 määratletud tagatud võlakirjad; ⇦

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

(m) kuni edaspidise kooskõlastamiseni, artikli ~~51 lõikes 3~~ ⌦ 122 lõikes 1 ⌫ nimetatud krediidiasutuste osalus kindlustusseltsides, mis ei ületa 40% krediidiasutuse omavahenditest;

(n) varakirjed, milleks on nõuded piirkondlikele või üleriigilistele krediidiasutustele, ~~millega~~ kellega laenu andev ~~asutus~~ ⌦ krediidiasutus ⌫ vastavalt õigusaktidele või põhikirjale on ühisesse võrku ühendatud ja ~~mis~~ kes vastutavad nende sätete kohaselt võrgusiseste kliiringtehingute sooritamise eest;

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

(o) ~~riskid~~ ⌦ riskipositsioonid ⌫, mis on pädevaid asutusi rahuldaval viisil tagatud punktis f nimetamata väärtpaberitega;~~, tingimusel et neid väärtpabereid ei ole välja andnud krediidiasutus ise, tema emaettevõtja, ükski nende tütarettevõtjatest, kõnealune klient ega omavahel seotud klientide grupp. Tagatisena kasutatavaid väärtpabereid tuleb hinnata turuhinna järgi, nende väärtus peab olema suurem kui tagatava riski summa, nendega peab saama börsil kaubelda või nad peavad olema turukõlblikud ning regulaarselt noteeritavad turul, millel tegutsevad tunnustatud väärtpaberituru kutselised osalised, ning mis võimaldavad krediidiasutuse päritoluliikmesriigi pädevate ametiasutuste nõudmisi rahuldaval viisil kindlaks teha objektiivse hinna, nii et väärtpaberite laenusummat ületavat väärtust võib igal ajal kontrollida. Laenusumma peab olema ületatud 100 protsendiliselt; aktsiate ja osade puhul on see protsent 150 ning krediidiasutuste, liikmesriikide piirkondlike või kohalike omavalitsuste, välja arvatud artiklis 44 nimetatud asutuste, väljaantud võlakirjade ja Euroopa Investeerimispanga ja rahvusvaheliste arengupankade väljaantud võlakirjade puhul on see protsent 50.~~

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

(p) laenud, mis on pädevaid asutusi rahuldaval moel täielikult tagatud hüpoteegiga eluasemena kasutatavale kinnisvarale või Soome 1991. aasta elamuühinguseaduse või hilisemate vastavate õigusaktide kohaselt tegutsevate Soome elamuühingute osadega ja liisingutehingutega, mille puhul liisinguandja on liisitud eluasemena kasutatava kinnisvara täieõiguslik omanik senikaua, kuni liisinguvõtja ei ole kasutanud oma väljaostuõigust, igal juhul kuni 50% ulatuses kõnealuse eluasemena kasutatava kinnisvara väärtusest; ~~Kinnisvara väärtus arvutatakse välja pädevate ametiasutuste nõudmisi rahuldaval viisil õigus- ja haldusnormides kehtestatud hindamisreeglite põhjal. Hindamine toimub vähemalt kord aastas. Käesoleva punkti kohaldamisel tähendab eluasemena kasutatav kinnisvara elukohta, milles laenusaaja elab või mille ta on üürile andnud;~~

⇩uus

(q) järgmised riskipositsioonid, kui need saaksid artiklite 78–83 kohaselt 50% riskikaalu ja üksnes 50% ulatuses asjaomase vara väärtusest:

(i) kontorite või muude äripindadega seotud riskipositsioonid, mis on tagatud kontoritele või muudele äripindadele seatud hüpoteekidega või Soome 1991. aasta elamuühinguseaduse või hilisemate vastavate õigusaktide kohaselt tegutsevate Soome elamuühingute osadega;

(ii) kinnisvaraliisingutega seotud riskipositsioonid, mille objektiks on kontorid või muud äripinnad.

Punkti ii kohaldamisel võivad liikmesriikide pädevad asutused lubada krediidiasutustel kuni 31. detsembrini 2011 aktsepteerida 100% asjaomase vara väärtusest. Kõnealuse ajavahemiku möödumisel vaadatakse selline kohtlemine läbi. Liikmesriigid teatavad komisjonile, kuidas nad kõnealust eeliskohtlemist kasutavad.

🡻2000/12/EÜ (kohandatud)

(~~q~~r) 50% II lisas nimetatud keskmise/madala riskiga bilansivälistest kirjetest;

(~~r~~s) pädevate ametiasutuste nõusolekul õigusnormide põhjal välja antud muud tagatised peale laenutagatiste, mida annavad oma liikmetele krediidiasutuste staatust omavad vastastikuse garantii ühingud, kusjuures nende summa kuulub kaalumisele 20% ulatuses.

~~Tagamaks, et see ei kahjusta konkurentsi, teatavad liikmesriigid komisjonile, kuidas nad käesolevat võimalust kasutavad;~~

(~~s~~t) II lisas nimetatud madala riskiga bilansivälised kirjed, kuivõrd kliendi või omavahel seotud klientide grupiga on sõlmitud kokkulepe, mille kohaselt võib ~~riski enda kanda võtta~~ ⌦ riskipositsioon tekkida ⌫ ainult siis, kui on kindlaks tehtud, et see ei põhjusta ~~lõigete 1, 2 ja 3~~ ⌦ artikli 111 lõigete 1–3 ⌫ alusel kohaldatavate piirmäärade ületamist.

⇩uus

Krediidiasutuse väljalastud krediidiriski ülekandetehingut sisaldava võlakirja alusel saadud sularaha ning vastaspoole laene krediidiasutusele ja hoiuseid krediidiasutuses, mille suhtes kohaldatakse artiklitele 90–93 vastavat bilansilise tasaarvelduse lepingut, loetakse punkti g alla kuuluvaks.

🡻2000/12/EÜ artikli 49 punkti o teine ja kolmas lause (kohandatud)
⇨ uus

⌦ Punkti o kohaldamisel tuleb ⌫ t~~T~~agatisena kasutatavaid väärtpabereid ~~tuleb~~ hinnata turuhinna järgi, nende väärtus peab olema suurem kui tagatava riskipositsiooni summa, nendega peab saama börsil kaubelda või need peavad olema turukõlblikud ja regulaarselt

noteeritavad turul, millel tegutsevad tunnustatud väärtpaberituru kutselised osalised, ja võimaldama krediidiasutuse päritoluliikmesriigi pädevate ametiasutuste nõudmisi rahuldaval viisil kindlaks teha objektiivse hinna, nii et väärtpaberite laenusummat ületavat väärtust võib igal ajal kontrollida. Laenusumma peab olema ületatud 100protsendiliselt~~.~~ Aa~~a~~ktsiate ja osade puhul on see protsent 150 ning ⌦ asutuste ⌫ ~~krediidiasutuste~~, liikmesriikide piirkondlike või kohalike omavalitsuste, välja arvatud ~~artiklis 44~~ ⌦ alapunktis f ⌫ nimetatud asutuste, väljalastud võlainstrumentide ja ~~Euroopa Investeerimispanga ja~~ ~~rahvusvaheliste~~ ⌦ mitmepoolsete ⌫ arengupankade väljalastud võlainstrumentide puhul ⇨ , välja arvatud need, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodi kohaselt 0% riskikaalu, ⇦ on see protsent 50. ⇨ Kui riskipositsiooni tähtaeg ja krediidiriski kaitse tähtaeg on erinevad, tagatist ei aktsepteerita. ⇦ ⌦Tagatisena kasutatavad väärtpaberid ei tohi kuuluda krediidiasutuste omavahendite koosseisu. ⌫

⌦ Punkti p kohaldamisel arvutatakse ⌫ k~~K~~innisvara väärtus ~~arvutatakse~~ välja pädevate ametiasutuste nõudmisi rahuldaval viisil õigus- ja haldusnormides kehtestatud hindamisreeglite põhjal. Hindamine toimub vähemalt kord aastas. ~~Käesoleva~~ P~~p~~unkti kohaldamisel tähendab eluasemena kasutatav kinnisvara elukohta, milles laenusaaja elab või mille ta on üürile andnud~~:~~.

Tagamaks, et see ei kahjusta konkurentsi, teatavad liikmesriigid komisjonile ~~, kuidas nad käesolevat võimalust kasutavad;~~ ⌦ kõikidest punkti s alusel tehtud eranditest. ⌫

⇩uus

Artikkel 114

1. Kui lõikest 3 ei tulene teisiti, võivad liikmesriigid artikli 111 lõigete 1–3 kohaldamisel riskipositsioonide väärtuse arvutamiseks artikli 113 lõike 3 punktide f, g, h ja o kohaselt lubatud täielike või osaliste vabastuste kohaldamise asemel lubada krediidiasutustel, kes kasutavad artiklite 90–93 kohaselt finantstagatist (üldmeetod), kasutada riskipositsiooni väärtusest madalamat väärtust, mis ei ole madalam kui klientide või omavahel seotud klientide gruppidega seotud täielikult korrigeeritud riskipositsioonide koguväärtus.

Täielikult korrigeeritud riskipositsiooni väärtus tähendab siin riskipositsiooni väärtust, mida arvutatakse vastavalt artiklitele 90–93, võttes arvesse krediidiriski maandamist, volatiilsusega korrigeerimist ja tähtaegade erinevusi (E*).

Kui seda lõiget kohaldatakse krediidiasutuse suhtes, ei või kõnealuse krediidiasutuse suhtes kohaldada artikli 113 lõike 3 punkte f, g, h ja o.

2. Kui lõikest 3 ei tulene teisiti, võib krediidiasutus, kellel on lubatud kasutada artiklites 84–89 nimetatud riskipositsiooni klasside puhul LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnanguid, võtta artikli 113 lõike 3 kohaldamisel riskipositsioonide väärtuse arvutamiseks arvesse finantstagatise mõju asjaomastele riskipositsioonidele, kui pädev asutus leiab, et krediidiasutus suudab finantstagatise mõju asjaomastele riskipositsioonidele hinnata eraldi muudest LGD seisukohast olulistest aspektidest.

Pädevad asutused peavad olema veendunud, et krediidiasutuse hinnanguid on võimalik kasutada riskipositsioonide väärtuse vähendamiseks, et vastata artikli 111 tingimustele.

Kui krediidiasutusel on lubatud kasutada oma sisehinnanguid finantstagatise mõjule, peab ta neid kasutama järjekindlalt pädevat asutust rahuldaval viisil. Eelkõige tuleb kõnealust meetodit rakendada olulise suurusega riskipositsioonide suhtes.

Krediidiasutus, kellel on lubatud kasutada artiklites 84–89 nimetatud riskipositsiooni klasside puhul LGD ja ümberhindamistegurite sisehinnanguid ja kes ei kasuta riskipositsioonide väärtuse arvutamiseks esimeses lõigus nimetatud meetodit, võib riskipositsioonide väärtuse arvutamiseks kasutada lõike 9 alapunktis 1 või artikli 113 lõike 3 alapunktis o sätestatud meetodit. Krediidiasutus võib kasutada ainult üht nimetatud kahest meetodist.

3. Krediidiasutus, kellel on lubatud kasutada artikli 111 lõigete 1–3 kohaldamisel riskipositsioonide väärtuse arvutamiseks lõigetes 1 ja 2 kirjeldatud meetodeid, peavad korraldama krediidiriskide kontsentreerumise hindamiseks regulaarselt stressteste, sealhulgas seoses võetud tagatise realiseeritava väärtusega.

Testides hinnatakse riske, mis tulenevad turutingimuste võimalikust muutumisest, mis võib negatiivselt mõjutada krediidiasutuste omavahendite adekvaatsust, ja riske, mis tulenevad tagatise realiseerimisest rahanduslike raskuste korral.

Krediidiasutused peavad tõendama pädevatele asutustele, et läbiviidud stresstestid on selliste riskide hindamiseks piisavad ja asjakohased.

Kui kõnealune stresstest viitab tagatise madalamale realiseeritavale väärtusele kui lõigete 2 ja 3 kohaselt oleks lubatud arvesse võtta, vähendatakse vastavalt tagatise väärtust, mida on lubatud arvesse võtta artikli 111 lõigete 1–3 kohaldamisel riskipositsioonide väärtuse arvutamiseks.

Kõnealuste krediidiasutuste kontsentratsiooniriski käsitlemise strateegiad peavad sisaldama järgmist:

(a) eeskirjad ja menetlused selliste riskipositsioonide käsitlemiseks, mis tulenevad nõuete tähtaegade ja krediidikvaliteedi kaitse erinevusest;

(b) krediidiriski maandamise tehnika kohaldamisest tulenevat kontsentratsiooniriski ja eelkõige suuri kaudseid krediidiriskile avatud positsioone käsitlevad eeskirjad ja menetlused (nt tagatiseks seatud väärtpaberite ühele väljalaskjale avanevad riskid).

4. Kui tagatise mõju võetakse lõike 1 või 2 kohaselt arvesse, võivad liikmesriigid käsitleda riskipositsiooni tagatud osa nii, nagu see oleks tekkinud seoses tagatise andja, mitte kliendiga.

↓2000/12/EÜ artikli 49 lõiked 8 ja 9 (kohandatud)
⇨uus

Artikkel 115

~~8~~1. ~~Lõigete 1, 2 ja 3~~ ⌦ Artikli 111 lõigete 1–3 ⌫ kohaldamisel võivad liikmesriigid kohaldada 20% kaalu liikmesriikide piirkondlikele ⌦ omavalitsustele ⌫ ja kohalikele ⌦ asutustele ⌫ ~~omavalitsustele~~ esitatud nõuetest varakirjete ⇨ suhtes, kui need nõuded

saaksid artiklite 78–83 kohaselt 20% riskikaalu, ja muude selliste omavalitsuste või asutustega seotud või nende poolt garanteeritud riskipositsioonide suhtes, mis saavad artiklite 78–83 kohaselt 20% riskikaalu ⇦ ~~ning muude nende puhul võetud riskide või nende antud tagatiste puhul; arvestades artiklis 44 sätestatud tingimusi, võivad liikmesriigid alandada nimetatud määra 0%-ni~~.

⇨ Liikmesriigid võivad siiski seda määra vähendada nullini liikmesriikide piirkondlikele omavalitsustele ja kohalikele asutustele esitatud nõuetest varakirjete puhul, kui need nõuded saaksid artiklite 78–83 kohaselt 0% riskikaalu, ja muude selliste omavalitsuste või asutustega seotud või nende poolt garanteeritud riskipositsioonide puhul, mis saavad artiklite 78–83 kohaselt 20% riskikaalu ⇦.

~~9.~~2. ~~Lõigete 1, 2 ja 3~~ ⌦ Artikli 111 lõigete 1–3 ⌫ kohaldamisel võivad liikmesriigid kohaldada 20% kaalu varakirjete suhtes, milleks on sellised nõuded ~~krediidi~~asutustele või muud ~~krediidi~~asutustega seotud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, mille tähtaeg on vähemalt üks aasta ja mitte rohkem kui kolm aastat, ning 50% kaalu varakirjete suhtes, milleks on üle kolmeaastase tähtajaga nõuded ~~krediidi~~asutustele tingimusel, et viimasena mainitud nõueteks on ~~krediidi~~asutuse ~~välja antud võlakirjad~~ ⌦ väljalastud võlainstrumendid ⌫ ja et kõnealused ~~võlakirjad~~ ⌦ võlainstrumendid ⌫ on pädevate asutuste arvates turukõlblikud turul, millel tegutsevad väärtpaberituru kutselised osalised, ja et nende hindu noteeritakse nimetatud turul iga päev, või mille ~~väljaandmiseks~~ ⌦ väljalaskmiseks ⌫ on andnud loa ~~võlakirja välja andnud~~ ⌦ võlainstrumendid väljalasknud ⌫ ~~krediidi~~asutuse päritoluriigi pädevad asutused. Ükski nimetatud kirjetest ei tohi mingil juhul kuuluda omavahendite koosseisu.

↓2000/12/EÜ artikli 49 lõige 10 (kohandatud)

Artikkel 116

~~10.~~ Erandina ~~lõike 7 punktist i ja lõikest 9~~ ⌦ artikli 113 lõike 3 punktist i ja artikli 115 lõikest 2 ⌫ võivad liikmesriigid kohaldada 20% kaalu varakirjete suhtes, milleks on nõuded krediidiasutustele ja muud krediidiasutustega seotud ⌦ riskipositsioonid ⌫ ~~riskid~~, olenemata nende tähtajast.

↓2000/12/EÜ artikli 49 lõige 11 (kohandatud)

Artikkel 117

~~11~~1. Kui kliendi ~~laenu~~ ⌦ riskipositsiooni ⌫ tagab kolmas isik või kui tagatiseks on antud kolmanda isiku ~~väljaantud~~ ⌦ väljalastud ⌫ väärtpaberid vastavalt ⌦ artikli 113 ⌫ lõike ~~7~~ ⌦ 3 ⌫ punkti o tingimustele, võivad liikmesriigid:

(a) käsitleda ~~riski~~ ⌦ riskipositsiooni ⌫ nii, nagu oleks see ~~võetud~~ ⌦ tekkinud ⌫ seoses ⌦ garantii andjaga ⌫ ~~kolmanda isiku~~, mitte aga kliendiga~~, kui kõnealune kolmas isik tagab riski otseselt ja tingimusteta pädevate asutuste nõudmisi rahuldaval viisil,~~;

(b) käsitleda ~~riski~~ ⌦ riskipositsiooni ⌫ nii, nagu oleks see ~~võetud~~ ⌦ tekkinud ⌫ seoses kolmanda isiku, mitte aga kliendiga, kui ⌦ artikli 113 ⌫ lõike ~~7~~ ⌦ 3 ⌫ punktis o määratletud ~~riski~~ ⌦ riskipositsioon ⌫ on tagatud selles punktis sätestatud tingimuste kohaselt antud tagatisega.

⇩uus

2. Kui liikmesriigid kohaldavad lõike 1 punktis a ettenähtud käsitlust:

(a) kui garantii on nomineeritud mõnes muus vääringus kui riskipositsioon, arvutatakse tagatava riskipositsiooni suurus vastavalt VIII lisa sätetele, mis reguleerivad vääringute erinevuse käsitlemist kaudse krediidiriski kaitse puhul;

(b) riskipositsiooni ja kaitse tähtaja erinevust käsitletakse vastavalt VIII lisa sätetele, mis reguleerivad tähtaegade erinevuse käsitlemist;

(c) osalist katet võib aktsepteerida vastavalt VIII lisas ettenähtud käsitlusele.

🡻2000/12/EÜ artikli 49 lõige 2 (kohandatud)

~~12. Hiljemalt 1. jaanuaril 1999 kontrollib nõukogu komisjoni ettekande põhjal lõike 7 punktis i ning lõigetes 9 ja 10 sätestatud pankadevaheliste riskide käsitlemist. Nõukogu otsustab komisjoni ettepaneku põhjal muudatuste tegemise vajaduse.~~

🡻2000/12/EÜ artikkel 50 (kohandatud)
⇨uus

Artikkel 118

~~Suure riskide kontsentratsiooni konsolideeritud või konsolideerimata järelevalve~~

~~1. Kui krediidiasutus ei ole ei emaettevõtja ega tütarettevõtja, teostatakse artiklites 48 ja 49 või muudes selles valdkonnas kohaldatavates ühenduse õigusnormides kehtestatud kohustuste täitmise üle konsolideerimata järelevalvet.~~

~~2. Muudel juhtudel teostatakse artiklites 48 ja 49 või muudes selles valdkonnas kohaldatavates ühenduse õigusnormides kehtestatud kohustuste täitmise üle konsolideeritud järelevalvet vastavalt artiklitele 52–56.~~

~~3. Liikmesriigid võivad loobuda individuaalsest või osaliselt konsolideeritud järelevalvest artiklites 48 ja 49 või muudes kõnealuses valdkonnas kohaldatavates ühenduse õigusnormides kehtestatud kohustuste täitmise üle krediidiasutuse puhul, mis emaettevõtjana kuulub konsolideeritud järelevalve alla, ja sellise krediidiasutuse tütarettevõtjate puhul, millele tegevusloa andmine ja mille üle järelevalve korraldamine on nende pädevuses ning mis kuuluvad konsolideeritud järelevalve alla.~~

~~Liikmesriigid loobuvad sellisest järelevalvest juhul, kui krediidiasutuse emaettevõtja on finantsvaldusettevõtja, mis on asutatud krediidiasutusega samas liikmesriigis, tingimusel et kõnealune äriühing kuulub krediidiasutustega sama järelevalve alla.~~

~~Esimeses ja teises lõigus nimetatud juhtudel~~

⇨ Kui krediidiasutus ei pea artikli 69 lõike 1 kohaselt individuaalselt või osaliselt konsolideeritud alusel käesoleva jaoga kehtestatud kohustusi täitma või artiklit 70 kohaldatakse liikmesriigis emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse suhtes, ⇦ tuleb võtta meetmed tagamaks riski rahuldav jaotumine kontserni piires.

⇩uus

Artikkel 119

Komisjon esitab 31. detsembriks 2007 Euroopa Parlamendile ja nõukogule aruande käesoleva jao kohaldamise kohta koos asjakohaste ettepanekutega.

🡻2000/12/EÜ

6. JAGU

OLULINE OSALUS VÄLJASPOOL RAHANDUSSEKTORIT

🡻2000/12/EÜ artikli 51 lõiked 1 ja 2 (kohandatud)

Artikkel 120

~~Piirangud olulisele osalusele väljaspool rahandussektorit~~

1. Ükski krediidiasutus ei tohi äriühingus, mis pole krediidiasutus, finantseerimisasutus ega direktiivi 86/635/EMÜ artikli 43 lõike 2 punkti f teises alapunktis nimetatud alal tegutsev ettevõtja, omada olulist osalust, mis ületab 15% tema omavahenditest.

2. Krediidiasutuse oluliste osaluste kogusumma äriühingutes, mis pole krediidiasutused, finantseerimisasutused ega direktiivi 86/635/EMÜ artikli 43 lõike 2 punkti f teises alapunktis nimetatud alal tegutsevad äriühingud, ei tohi olla suurem kui 60% tema omavahenditest.

🡻2002/87/EÜ artikli 29 lõige 5 (kohandatud)

~~5. Liikmesriigid ei pea lõigetes 1 ja 2 sätestatud piiranguid kohaldama osaluste suhtes direktiivis 73/239/EMÜ ja direktiivis79/267/EMÜ määratletud kindlustusseltsides või direktiivis98/78/EÜ määratletud edasikindlustusseltsides.~~

↓2000/12/EÜ artikli 51 lõige 4 (kohandatud)

~~4. Lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangute arvutamisel ei võeta olulise osalusena arvesse aktsiaid või osi, mis on krediidiasutuse valduses ajutiselt saneerimise, päästeoperatsiooni või väärtpaberite emissiooni tagamise tõttu, või on krediidiasutuse nimel, kuid teiste arvel. Arvesse ei võeta aktsiaid või osi, mis pole direktiivi 86/635/EMÜ artikli 35 lõikes 2 määratletud finantspõhivarad.~~

↓2000/12/EÜ artikli 51 lõige 5

~~5~~3. Lõigetes 1 ja 2 sätestatud piiranguid tohib ületada vaid erandjuhtudel. Niisugusel juhul nõuavad pädevad ametiasutused krediidiasutuselt siiski kas omavahendite suurendamist või muude samaväärsete meetmete võtmist.

↓2000/12/EÜ artikli 51 lõige 6 (kohandatud)

~~6. Liikmesriigid võivad sätestada, et pädevad ametiasutused ei kohalda lõigetes 1 ja 2 sätestatud piiranguid, tingimusel et summa, mille võrra krediidiasutuse oluline osalus ületab need piirangud, kaetakse täielikult omavahenditest ning et viimaseid ei võeta arvesse maksevõime suhtarvu arvutamisel. Kui mõlemad lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangutest on ületatud, tuleb omavahendite arvelt katta see summa, mis on suurem.~~

↓2000/12/EÜ artikli 51 lõige 4

Artikkel 121

~~4.~~ Lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangute arvutamisel ei võeta olulise osalusena arvesse aktsiaid või osi, mis on krediidiasutuse valduses ajutiselt saneerimise, päästeoperatsiooni või väärtpaberite emissiooni tagamise tõttu, või on krediidiasutuse nimel, kuid teiste arvel. Arvesse ei võeta aktsiaid või osi, mis pole direktiivi 86/635/EMÜ artikli 35 lõikes 2 määratletud finantspõhivarad.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõige 5

Artikkel 122

~~3~~1. Liikmesriigid ei pea lõigetes 1 ja 2 sätestatud piiranguid kohaldama osaluste suhtes direktiivis 73/239/EMÜ ja direktiivis79/267/EMÜ määratletud kindlustusseltsides või direktiivis 98/78/EÜ määratletud edasikindlustusseltsides.

↓2000/12/EÜ artikli 51 lõige 6 (kohandatud)

~~6~~2. Liikmesriigid võivad sätestada, et pädevad ametiasutused ei kohalda ⊠ artikli 120 ⊠ lõigetes 1 ja 2 sätestatud piiranguid, tingimusel et summa, mille võrra

krediidiasutuse oluline osalus ületab need piirangud, kaetakse täielikult omavahenditest ning et viimaseid ei võeta arvesse maksevõime suhtarvu arvutamisel. Kui mõlemad ⌦ artikli 120 ⌫ lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangutest on ületatud, tuleb omavahendite arvelt katta see summa, mis on suurem.

⇩uus

3. PEATÜKK

KREDIIDIASUTUSTE HINDAMISPROTSESS

Artikkel 123

Krediidiasutused peavad kehtestama põhjalikud, tõhusad ja kõikehõlmavad strateegiad ja protsessid, et hinnata ja säilitada pidevalt sisekapitali summat, liiki ja jaotust, mida nad peavad piisavaks, et katta neile avanevate või avaneda võivate riskide laadi ja taset.

Need strateegiad ja protsessid tuleb korrapäraselt asutusesiseselt läbi vaadata, et tagada nende kõikehõlmavus ja proportsionaalsus asjaomase krediidiasutuse tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse suhtes.

🡻2000/12/EÜ (kohandatud)

~~3~~4. PEATÜKK

~~KONSOLIDEERITUD~~ ⌦ PÄDEVATE ASUTUSTE POOLNE ⌫ JÄRELEVALVE ⌦ JA AVALIKUSTAMINE ⌫

🡻2000/12/EÜ (uus)
➔1 2002/87/EÜ artikli 29 lõige 6

~~*Artikkel 52*~~

~~**Krediidiasutuste konsolideeritud järelevalve**~~

~~1. Iga krediidiasutus, mille tütarettevõtja on krediidi- või finantseerimisasutus või mis omab sellises asutuses osalust, kuulub artiklis 54 sätestatud ulatuses ja korras järelevalve alla oma konsolideeritud finantsseisundi põhjal. Sellist järelevalvet teostatakse vähemalt lõigetes 5 ja 6 nimetatud juhtudel.~~

~~2. 1 Iga krediidiasutus, mille emaettevõtja on finantsvaldusettevõtja, kuulub artiklis 54 sätestatud ulatuses ja korras järelevalve alla selle finantsvaldusettevõtja konsolideeritud finantsseisundi põhjal. Sellist järelevalvet teostatakse vähemalt lõigetes 5 ja 6 nimetatud juhtudel.~~➔1 ~~Finantsvaldusettevõtja finantsseisundi konsolideeritus ei tähenda mingil juhul, et~~

~~pädevatelt asutustelt nõutakse järelevalve teostamist finantsvaldusettevõtja üle eraldi, ilma et see piiraks artikli 54a sätete kohaldamist.~~ ←

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõige 3

~~3. Liikmesriigid või artikli 53 kohaselt teostatava konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused võivad otsustada, et krediidi- või finantseerimisasutust või krediidiasutuse abiettevõtjat, mis on tütarettevõtja või milles omatakse osalust, ei pea võtma konsolideeritud järelevalve alla järgmistel juhtudel:~~

- ~~konsolideeritav äriühing asub kolmandas riigis, kus vajaliku teabe edastamisele on õiguslikud takistused,~~

– ~~pädevate asutuste arvates ei ole konsolideeritaval äriühingul krediidiasutuste järelevalve eesmärkide seisukohalt märkimisväärset tähendust ja kõikidel juhtudel, kui konsolideeritava äriühingu bilansimaht on väiksem kui 10 miljonit eurot või 1 protsent emaettevõtja või osalust omava ettevõtja bilansi kogumahust. Kui eespool loetletud tingimustele vastab mitu ettevõtjat, tuleb nad siiski hõlmata konsolideerimisse, kui neil ühiselt on eespool mainitud eesmärkide seisukohalt märkimisväärne tähendus, või~~

- ~~konsolideeritud järelevalve eest vastutavate pädevate asutuste arvates konsolideeritava äriühingu finantsseisundi konsolideerimine ei vasta kõnealuste krediidiasutuste järelevalve eesmärkidele või on nende suhtes eksitav.~~

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõiked 5 – 8

~~5. Järelevalve maksevõime ja selle üle, et omavahendid oleksid tururiskide katmiseks piisavad, ning suurte riskide kontsentreerumise kontrollimine toimub konsolideeritud alusel vastavalt käesolevale artiklile ja artiklitele 53–56. Vajaduse korral võtavad liikmesriigid tarvilikke meetmeid, et kooskõlas lõikega 2 võtta finantsvaldusettevõtjad konsolideeritud järelevalve alla.~~

~~Artikli 51 lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirangute järgimist jälgitakse ja kontrollitakse lähtudes krediidiasutuse konsolideeritud või osaliselt konsolideeritud finantsseisundist.~~

~~6. Pädevad asutused tagavad, et kõikides äriühingutes, mis kuuluvad vastavalt lõigetele 1 ja 2 krediidiasutuse üle teostatava konsolideeritud järelevalve alla, on piisavad sisekontrolli mehhanismid konsolideeritud järelevalve teostamiseks vajalike andmete ja teabe saamiseks.~~

~~7. Ilma et see piiraks teiste direktiivide vastavate sätete kohaldamist, võivad liikmesriigid loobuda lõikes 5 sätestatud põhimõtete konsolideerimata või osaliselt konsolideeritud alusel kohaldamisest krediidiasutuse suhtes, mis emaettevõtjana kuulub konsolideeritud järelevalve alla, ning iga sellise krediidiasutuse tütarettevõtja suhtes, mille kohta kehtib selles liikmesriigis tegevusloa nõue ja mis kuulub seal järelevalve alla ning on võetud emaettevõtjaks oleva krediidiasutuse üle teostatava konsolideeritud järelevalve alla. Sama erand on lubatud, kui emaettevõtja on finantsvaldusettevõtja, mille asukoht on krediidiasutusega samas liikmesriigis, tingimusel et see ettevõtja kuulub järelevalve alla krediidiasutusega samadel alustel ja vastab eriti lõikes 5 sätestatud normidele.~~

~~Mõlemal esimeses lõigus sätestatud juhul tuleb võtta meetmeid, et tagada kapitali adekvaatne jaotumine pangakontsernis.~~

~~Kui pädevad asutused kohaldavad nimetatud põhimõtteid selliste krediidiasutuste suhtes konsolideerimata alusel, võivad nad omavahendite arvutamisel lähtuda artikli 34 lõike 2 viimases lõigus sätestatust.~~

~~8. Kui krediidiasutus, mille emaettevõtja on krediidiasutus, asub ning omab tegevusluba mõnes teises liikmesriigis, kohaldavad nimetatud tegevusloa väljaandnud pädevad asutused kõnealuse krediidiasutuse suhtes lõikes 5 sätestatud põhimõtteid konsolideerimata või, kui see on asjakohane, siis osaliselt konsolideeritud alusel.~~

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõige 9 (kohandatud)
→1 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 9

~~9. Olenemata lõike 8 nõuetest võivad krediidiasutusena tegutseva emaettevõtja tütarettevõtjale tegevusloa väljaandnud pädevad asutused anda vastastikuse kokkuleppe alusel vastutuse järelevalve eest üle nendele pädevatele asutustele, kes on emaettevõtjale tegevusloa välja andnud ja jälgivad tema tegevust. Komisjonile tuleb teatada niisuguste lepingute olemasolust ja sisust.~~ →1 ~~Asjaomane pädev asutus edastab sellise teabe teiste liikmesriikide pädevatele asutustele.~~ ←

⇩uus

1. JAGU – JÄRELEVALVE

Artikkel 124

1. Võttes arvesse XI lisas sätestatud tehnilisi kriteeriume, vaatavad pädevad asutused läbi süsteemid, strateegiad, menetlused ja mehhanismid, mida krediidiasutused käesoleva direktiivi täitmiseks on rakendanud, ja hindavad krediidiasutustele avanevaid või avaneda võivaid riske.

2. Lõikes 1 nimetatud läbivaatamise ja hindamise ulatus peab vastama käesoleva direktiivi tingimustele.

3. Lõikes 1 nimetatud läbivaatamise ja hindamise alusel otsustavad pädevad asutused, kas süsteemid, strateegiad, menetlused ja mehhanismid, mida krediidiasutused on rakendanud, ja nende omavahendid tagavad riskide usaldusväärse juhtimise ja piisava katmise.

4. Pädevad asutused määravad kindlaks lõikes 1 nimetatud läbivaatamise ja hindamise sageduse ja intensiivsuse, võttes arvesse asjaomase krediidiasutuse tegevuse mõju rahandussüsteemile ning selle laadi, ulatust ja keerukust. Läbivaatamine ja hindamine peavad toimuma vähemalt igal aastal.

5. Pädevate asutuste korraldatav läbivaatamine ja hindamine peab hõlmama krediidiasutuste avatust kauplemisega mitteseotud tegevusest tulenevatele

intressimäära riskidele. Nende asutuste puhul, mille majanduslik väärtus langeb intressimäärade äkilise ja ootamatu muutuse tagajärjel üle 20% võrra nende omavahenditest; tuleb võtta meetmeid; intressimäärade suuruse näevad ette pädevad asutused ja need ei või krediidiasutuste lõikes erineda.

↓2000/12/EÜ artikli 53 lõige 1 ja lõike 2 esimene lõik (kohandatud) ⇨uus

Artikkel 125

~~Konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused~~

1. Kui emaettevõtja on ⇨ liikmesriigis või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev ⇦ krediidiasutus, teostab konsolideeritud järelevalvet pädev asutus, kes sellele krediidiasutusele artikli ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ alusel tegevusloa välja andis.

2. Kui krediidiasutuse emaettevõtja on ⇨ liikmesriigis või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev ⇦ finantsvaldusettevõtja, teostab konsolideeritud järelevalvet pädev asutus, kes sellele krediidiasutusele artikli ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ alusel tegevusloa välja andis.

↓2000/12/EÜ artikli 53 lõike 2 teine ja kolmas lõik ja lõige 3 ⇨uus

Artikkel 126

~~3.~~1. Kui kahes või enamas liikmesriigis tegevusluba omavate krediidiasutuste emaettevõtja on üks ja sama ⇨ liikmesriigis või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev ⇦ finantsvaldusettevõtja, teostab konsolideeritud järelevalvet krediidiasutuse üle pädev asutus, kes on selleks volitatud liikmesriigis, kus see finantsvaldusettevõtja asutati.

~~Kui ühelgi tütarkrediidiasutusel ei ole tegevusluba liikmesriigis, kus see finantsvaldusettevõtja asutati, püüavad asjaomaste liikmesriikide pädevad asutused (sealhulgas selle liikmesriigi pädev asutus, kus finantsvaldusettevõtja asutati) jõuda kokkuleppele, kes nendest konsolideeritud järelevalvet teostab. Sellise kokkuleppe puudumise korral teostab konsolideeritud järelevalvet pädev asutus, kes on välja andnud tegevusloa neist kõige suurema bilansimahuga krediidiasutusele; kui bilansimahud on võrdsed, teostab konsolideeritud järelevalvet pädev asutus, kes esimesena andis välja artiklis 4 nimetatud tegevusloa.~~

~~3. Asjaomased pädevad asutused võivad ühisel kokkuleppel lõike 2 esimeses ja teises lõigus sätestatud korrast loobuda.~~

⇩uus

Kui kahes või enamas liikmesriigis tegevusluba omavate krediidiasutuste emaettevõtjaks on mitu finantsvaldusettevõtjat, mille peakontorid asuvad erinevates liikmesriikides, kusjuures krediidiasutused asuvad igas kõnealuses riigis, teostab pädev asutus konsolideeritud järelevalvet krediidiasutuse üle, mille bilansimaht on suurim.

2. Kui mitme ühenduses tegevusluba omava krediidiasutuse emaettevõtjaks on üks ja sama finantsvaldusettevõtja ja ükski nendest krediidiasutustest ei ole tegevusluba saanud liikmesriigis, kus kõnealune finantsvaldusettevõtja asutati, teostab konsolideeritud järelevalvet pädev asutus, kes andis tegevusloa suurima bilansimahuga krediidiasutusele, keda loetakse käesoleva direktiivi kohaldamisel Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja kontrolli all olevaks krediidiasutuseks.

🡻2000/12/EÜ artikli 53 lõige 4

~~4. Lõike 2 kolmandas lõigus ja lõikes 3 nimetatud kokkulepetes tuleb ette näha selline koostöö- ja teabe edastamise kord, mis aitaks kaasa konsolideeritud järelevalve eesmärkide saavutamisele.~~

⇩uus

3. Teatavatel juhtudel võivad pädevad asutused kokkuleppeliselt vabastada krediidiasutuse lõigetes 1 ja 2 sätestatud nõudmiste täitmisest, kui nende kohaldamine ei oleks asjakohane, võttes arvesse krediidiasutusi ja nende tegevuse suhtelist olulisust eri riikides, ja määrata konsolideeritud järelevalvet teostama mõne muu pädeva asutuse. Sellisel juhul peavad pädevad asutused enne otsuse tegemist andma Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevale krediidiasutusele või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevale finantsvaldusettevõtjale või suurima bilansimahuga krediidiasutusele võimaluse selle otsuse kohta oma seisukoht esitada.

4. Pädevad asutused teatavad komisjonile kõikidest lõike 3 kohaldamisalasse kuuluvatest kokkulepetest.

🡻2000/12/EÜ artikli 52 lõike 2 viimane lause
⇨uus

Artikkel 127

1. ⇨ Vajaduse korral võtavad liikmesriigid tarvilikke meetmeid, et võtta finantsvaldusettevõtjad konsolideeritud järelevalve alla. ⇦ Finantsvaldusettevõtja finantsseisundi konsolideeritus ei tähenda mingil juhul, et pädevatelt asutustelt nõutakse järelevalve teostamist finantsvaldusettevõtja üle eraldi ⇨ , ilma et see piiraks artikli 135 sätete kohaldamist ⇦.

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõige 4 (kohandatud)

~~4~~2. Kui ~~lõike 3 teises ja kolmandas taandes~~ ⌦ artikli 73 lõike 1 punktides b ja c ⌫ sätestatud juhtudel ei võta liikmesriigi pädevad asutused tütarkrediidiasutust konsolideeritud järelevalve alla, võivad nende liikmesriikide pädevad asutused, kus tütarkrediidiasutus asub, küsida emaettevõtjalt teavet, mis hõlbustaks nende järelevalvet selle krediidiasutuse üle.

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõige 10 (kohandatud)

~~10~~3. Liikmesriigid näevad ette, et konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused võivad tütarettevõtjatelt, mille krediidiasutuse või finantshooldeühinguna tegutsev emaettevõtja ei ole võetud konsolideeritud järelevalve alla, nõuda artiklis ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ nimetatud teavet. Sellisel juhul kohaldatakse kõnealuses artiklis sätestatud teabe edastamise ja kontrolli korda.

↓2000/12/EÜ artikli 53 lõige 5

Artikkel 128

~~5.~~Kui liikmesriikides on krediidi- ja finantseerimisasutuste usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalveks rohkem kui üks pädev asutus, võtavad liikmesriigid nende asutuste töö koordineerimiseks vajalikud meetmed.

⇩uus

Artikkel 129

1. Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevate krediidiasutuste ja Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsevate finantsvaldusettevõtjate kontrolli all olevate krediidiasutuste konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused peavad täitma järgmisi ülesandeid:

(a) artiklis 71, artikli 72 lõigetes 1 ja 2 ja artikli 73 lõikes 3 sätestatud nõudmiste täitmise üldine järelevalve ja hindamine;

(b) asjaomase või olulise teabe kogumise ja levitamise koordineerimine normaaltingimustes ja hädaolukordades;

(c) üldise järelevalve kavandamine ja koordineerimine normaaltingimustes ja hädaolukordades koostöös asjaomaste pädevate asutustega, sealhulgas seoses artiklis 124 nimetatud tegevusega ning artiklitega 43 ja 141.

2. Kui Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus ja tema tütarettevõtjad või Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja tütarettevõtjad ühiselt esitavad taotluse artikli 84 lõikes 1, artikli 87 lõikes 9 ja artiklis 105

nimetatud loa saamiseks, konsulteerivad pädevad asutused omavahel, et otsustada, kas taotletud luba anda ja millistel tingimustel seda tuleks teha.

Esimeses lõigus nimetatud taotlus esitatakse üksnes lõikes 1 nimetatud pädevale asutusele.

Pädevad asutused teevad hiljemalt kuue kuu jooksul oma ühise otsuse taotluse kohta ja vormistavad selle ühtse dokumendina. Dokument esitatakse taotlejale. Kui kuue kuu jooksul ei ole otsust tehtud, teeb lõikes 1 nimetatud pädev asutus taotluse kohta oma otsuse.

Artikkel 130

1. Hädaolukorras, mis võib finantssüsteemi stabiilsust ja ühtsust ohustada, teatavad konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused võimalikult kiiresti artikli 49 punktis a ja artiklis 50 nimetatud asustustele, kui V jaotise 1. peatüki 2. osast ei tulene teisiti. See kohustus kehtib teatava kontserni osas kõikide artiklites 125 ja 126 nimetatud pädevate asutuste puhul ja artikli 129 lõikes 1 nimetatud pädeva asutuse puhul.

2. Kui konsolideeritud järelevalve eest vastutaval pädeval asutusel on vaja teavet, mis on juba antud mõnele teisele pädevale asutusele, peab ta selle asutusega võimalikult kiiresti ühendust võtma, et ära hoida topeltaruandlust eri järelevalveasutustele.

Artikkel 131

Tõhusa järelevalve hõlbustamiseks ja väljatöötamiseks peavad konsolideeritud järelevalve eest vastutav pädev asutus ja teised pädevad asutused ette nägema kirjaliku kooskõlastus- ja koostöökorra.

Sellise korra kohaselt võib konsolideeritud järelevalve eest vastutavale pädevale asutusele anda täiendavaid ülesandeid ning täpsustada otsustamist ja teiste pädevate asutustega tehtavat koostööd käsitlevaid menetlusi.

↓2000/12/EÜ artikli 52 lõige 9 (kohandatud)

~~Olenemata lõike 8 nõuetest võivad~~ Kk rediidiasutusena tegutseva emaettevõtja tütarettevõtjale tegevusloa väljaandnud pädevad asutused ⌦ võivad ⌫ anda vastastikuse kokkuleppe alusel vastutuse järelevalve eest üle nendele pädevatele asutustele, kes on emaettevõtjale tegevusloa välja andnud ja jälgivad tema tegevust. Komisjonile tuleb teatada niisuguste lepingute olemasolust ja sisust. Komisjon edastab selle teabe teiste liikmesriikide pädevatele asutustele ja panganduse nõuandekomiteele.

⇩uus

Artikkel 132

1. Pädevad asutused teevad omavahel tihedat kootööd. Nad annavad üksteisele igasugust teavet, mis on vajalik või asjakohane käesolevast direktiivist tuleneva järelevalvefunktsiooni täitmiseks. Sellega seoses edastavad pädevad asutused taotluse korral kogu asjakohase teabe ja omal algatusel kogu olulise teabe.

   Eelkõige tagavad Euroopa Liidu äriühingute konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused, et teiste liikmesriikide pädevatele asutustele, kes teostavad järelevalvet kõnealuste emaettevõtjate tütarettevõtjate üle, edastatakse kogu asjaomane teave. Asjaomase teabe ulatuse määramiseks võetakse arvesse kõnealuste tütarettevõtjate olulisust nende liikmesriikide finantssüsteemis.

   Esimeses lõigus nimetatud oluline teave peab eelkõige hõlmama järgmist:

   (a) kõikide kontserni kuuluvate suurte krediidiasutuste kontsernistruktuuri ja nende järelevalve eest vastutavate pädevate asutuste kindlaksmääramine;

   (b) menetlused kontserni kuuluvatelt krediidiasutustelt teabe kogumiseks ja kõnealuse teabe kontrollimiseks;

   (c) sellised negatiivsed arengud krediidiasutustes või muudes kontserni kuuluvates üksustes, mis võiksid oluliselt krediidiasutust mõjutada;

   (d) olulised sanktsioonid ja erakorralised meetmed, mida pädevad asutused käesoleva direktiivi kohaselt võtavad, sealhulgas täiendava kapitalinõude kehtestamine vastavalt artiklile 136 ja piirangute kehtestamine täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamisele omavahendite nõude arvutamisel vastavalt artiklile 105.

2. Euroopa Liidus emaettevõtjana tegutseva krediidiasutuse kontrolli all olevate krediidiasutuste järelevalve eest vastutavad pädevad asutused peavad võtma ühendust artikli 129 lõikes 1 nimetatud pädeva asutusega, kui nad soovivad sellist teavet käesolevas direktiivis sätestatud meetodite rakendamise kohta, mis võib juba kõnealuse asutuse käsutuses olla.

3. Asjaomased pädevad asutused peavad enne otsuse tegemist omavahel konsulteerima järgmistes küsimustes, kui kõnealune otsus on teiste pädevate asutuste järelevalvefunktsiooni seisukohast oluline:

   (a) kontserni kuuluvate krediidiasutuste osanike koosseisus või organisatsioonilises või juhtimisstruktuuris tehtavad muudatused, mis nõuavad pädevate asutuste heakskiitu või luba;

   (b) olulised sanktsioonid ja erakorralised meetmed, mida pädevad asutused võtavad, sealhulgas täiendava kapitalinõude kehtestamine vastavalt artiklile 136 ja piirangute kehtestamine täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamisele omavahendite nõude arvutamisel vastavalt artiklile 105.

Punkti b kohaldamisel tuleb konsolideeritud järelevalve eest vastutava pädeva asutusega alati konsulteerida.

Pädev asutus võib siiski otsustada mitte konsulteerida kiireloomulistel juhtudel või kui konsulteerimine võiks kahjustada otsuse tõhusust. Sellisel juhul peab pädev asutus sellest viivitamata teatama teistele pädevatele asutustele.

↓2000/12/EÜ artikli 54 lõige 1 (kohandatud)

Artikkel 133

~~Konsolideerimise viis ja ulatus~~

1. Järelevalve teostamiseks peavad konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused nõudma kõikide emaettevõtja tütarettevõtjateks olevate krediidi- ja finantseerimisasutuste täielikku konsolideerimist.

   Kui pädevate asutuste arvates on emaettevõtja vastutus piiratud temale kuuluva osaga kapitalist teiste aktsionäride või piisava maksevõimega liikmete vastutuse tõttu, võivad nad ~~lubada~~ ⌦ nõuda ainult proportsionaalse ⌫ ~~osaliselt~~ konsolideeritud järelevalve alla võtmist. Teiste aktsionäride või osanike ja liikmete vastutus peab olema otseselt väljendatud, vajaduse korral formaalse, allkirjaga kinnitatud kohustusena.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõike 7 punkt a

Kui ettevõtjate vahel on direktiivi 83/349/EMÜ artikli 12 lõikes 1 osutatud seos, otsustavad pädevad asutused konsolideerimise teostamise viisi.

↓2000/12/EÜ artikli 54 lõiked 2 ja 3 (kohandatud)

2. Konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused peavad ~~järelevalve teostamiseks~~ nõudma konsolideerimist proportsionaalselt osalusele krediidi- ja finantseerimisasutuste puhul, mida juhib konsolideeritav ettevõtja koos ühe või mitme mittekonsolideeritava ettevõtjaga, kui kõnealuste ettevõtjate vastutus on piiratud neile kuuluva osaga kapitalist.

3. Lõigetes 1 ja 2 nimetamata osaluse või kapitaliseoste korral määravad pädevad asutused, kas ja kuidas konsolideerimine toimub. Eriti võivad pädevad asutused lubada või nõuda kapitaliosaluse meetodi kasutamist. See meetod ei tähenda siiski kõnealuste äriühingute võtmist konsolideeritud järelevalve alla.

↓2000/12/EÜ artikli 54 lõike 4 esimene lõik (kohandatud)

Artikkel 134

~~4~~1. Ilma et see piiraks ~~lõigete 1, 2 ja 3~~ ⌦ artikli 133 ⌫ kohaldamist, määravad pädevad asutused, kas ja kuidas toimub konsolideerimine järgmistel juhtudel:

(a) pädevate asutuste arvates mõjutab krediidiasutus oluliselt üht või mitut krediidi- või finantseerimisasutust, omamata nendes asutustes osalust või muid kapitaliseoseid~~,~~;

(b) kaht või enamat krediidi- või finantseerimisasutust juhitakse ühtselt, ilma et see tuleneks lepingust või nende asutamislepingust või põhikirjast.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõike 7 punkt b

↓2000/12/EÜ artikli 54 lõike 4 teine lõik

Eriti võivad pädevad asutused lubada või nõuda direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 12 ettenähtud meetodi kasutamist. See meetod ei tähenda siiski kõnealuste äriühingute võtmist konsolideeritud järelevalve alla.

↓2000/12/EÜ artikli 54 lõige 5 (kohandatud)
⇨uus

Kui konsolideeritud järelevalve nõue tuleneb ⌦ artiklitest 125 ja 126 ⌫ ~~artikli 52 lõigetest 1 ja 2~~, võetakse krediidiasutuse abiettevõtja ⇨ ja direktiivis 2002/87/EÜ määratletud varahaldusettevõtja ⇦ konsolideeritud järelevalve alla ⌦ artiklis 133 ja käesoleva artikli lõikes 1 ⌫ ~~käesoleva artikli lõigetes 1–4~~ sätestatud juhtudel ning meetoditele vastavalt.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõige 8 (kohandatud)

Artikkel 135

~~Finantsvaldusettevõtja juhtorgan~~

Liikmesriigid nõuavad, et tegelikult finantsvaldusettevõtja tegevust juhtivatel isikutel oleks piisavalt hea maine ja piisavad kogemused nende ülesannete täitmiseks.

⇩uus

Artikkel 136

1. Pädevad asutused nõuavad, et krediidiasutused, kes ei vasta käesoleva direktiivi nõuetele, võtaksid varakult vajalikud meetmed olukorra parandamiseks.

Selleks võivad pädevad asutused võtta järgmisi meetmeid:

(a) nõuda krediidiasutustelt omavahendeid, mille määr ületab artiklis 75 sätestatud miinimumtaseme;

(b) tugevdada artiklite 22 ja 123 täitmiseks rakendatavaid menetlusi ja strateegiaid;

(c) nõuda, et krediidiasutused kohaldaksid konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist tulenevalt omavahenditele esitatavatest nõuetest;

(d) piirata krediidiasutuste äritegevust, operatsioone või võrgustikku;

(e) vähendada krediidiasutuste tegevuse, toodangu ja süsteemidega seonduvaid riske.

Neid meetmeid tuleb võtta vastavalt V jaotise 1. peatüki 2. jaole.

2. Pädevad asutused kehtestavad artiklis 75 sätestatud miinimumtaset ületava omavahendite erinõude vähemalt nendele krediidiasutustele, kelle süsteemid, strateegiad, menetlused ja mehhanismid riskide juhtimiseks ja katmiseks on ebapiisavad, kui üksnes muude meetmete kohaldamine ei tugevda tõenäoliselt kõnealuseid süsteeme piisavalt kiiresti.

🡻2000/12/EÜ artikli 55 lõige 1 (kohandatud)

Artikkel 137

~~**Segavaldusettevõtjate ja nende tütarettevõtjate poolt esitatav teave**~~

1. Kuni konsolideerimismeetodite edasise kooskõlastamiseni näevad liikmesriigid ette, et kui ühe või mitme krediidiasutuse emaettevõtja on segavaldusettevõtja, siis kõnealustele krediidiasutustele tegevusloa väljaandmise ja nende järelevalve eest vastutavad pädevad asutused peavad neilt nõudma tütarkrediidiasutuste järelevalve teostamiseks vajaliku teabe esitamist, pöördudes selleks segavaldusettevõtja ja tema tütarettevõtjate poole kas otseselt või tütarkrediidiasutuste kaudu.

🡻2000/12/EÜ artikli 55 lõige 2 (kohandatud)

2. Liikmesriigid näevad ette, et pädevad asutused võivad ise või asutuseväliste inspektorite kaudu kohapeal kontrollida segavaldusettevõtjatelt ja nende tütarettevõtjatelt saadud teabe vastavust. Kui segavaldusettevõtja või üks tema tütarettevõtjatest on kindlustusselts, võib kasutada ka artikli ~~56 lõikes 4~~ ⊠ 140

lõikes 1 ⌫ ettenähtud menetlust. Kui segavaldusettevõtja või üks tema tütarettevõtjatest asub mõnes teises liikmesriigis kui selles, kus asub tütarkrediidiasutus, tehakse kohapealset teabe vastavuse kontrolli artikli ~~56 lõikes 7~~ ⌦ 140 lõikes 1 ⌫ sätestatud korras.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõige 9 (kohandatud)

Artikkel 138

~~Kontsernisisesed tehingud segavaldusettevõtjatega~~

1. Ilma et see piiraks käesoleva direktiivi V jaotise 2. peatüki ⌦ 5 ⌫ ~~3~~. jao ~~sätete~~ kohaldamist, näevad liikmesriigid ette, et kui ühe või mitme krediidiasutuse emaettevõtja on segavaldusettevõtja, teostavad nende krediidiasutuste järelevalve eest vastutavad pädevad asutused üldist järelevalvet krediidiasutuse ja segavaldusettevõtja ja tema tütarettevõtjate vaheliste tehingute üle.

2. Pädevad asutused nõuavad, et krediidiasutustel oleksid piisavad riskijuhtimistoimingud ja sisekontrollimeetmed, kaasa arvatud arukad aruannete esitamise ja raamatupidamise menetlused, et nõuetekohaselt teha kindlaks, mõõta, jälgida ja kontrollida tehinguid nende emaettevõtjast segavaldusettevõtjaga ja tema tütarettevõtjatega. Pädevad asutused nõuavad, et krediidiasutused esitaksid aruandeid kõigi nimetatud üksustega toimunud märkimisväärsete tehingute kohta, mida ei ole nimetatud artiklis ⌦ 110 ⌫ ~~48~~. Pädevad asutused kontrollivad neid menetlusi ja märkimisväärseid tehinguid.

Kui sellised kontsernisisesed tehingud ohustavad krediidiasutuse finantsolukorda, võtab asutuse järelevalve eest vastutav pädev asutus asjakohaseid meetmeid.

↓2000/12/EÜ artikli 56 lõiked 1 – 3 (kohandatud)

Artikkel 139

~~Meetmed konsolideeritud järelevalve hõlbustamiseks~~

1. Liikmesriigid võtavad vajalikke meetmeid tagamaks, et ei ole mingeid õiguslikke takistusi konsolideeritud järelevalve alla võetud äriühingute, segavaldusettevõtjate ja nende tütarettevõtjate või artikli ⌦ 127 lõikes 3 ⌫ ~~52 lõikes 10~~ nimetatud tütarettevõtjate omavahelisele teabevahetusele artiklite ⌦ 124–138 ⌫ ~~52–55~~ ja käesoleva artikli kohase järelevalve huvides.

2. Kui emaettevõtja ja ükskõik milline tema krediidiasutusena tegutsevatest tütarettevõtjatest asuvad eri liikmesriikides, edastavad iga liikmesriigi pädevad asutused üksteisele vajalikku teavet konsolideeritud järelevalve teostamiseks või selle hõlbustamiseks.

Kui emaettevõtja asukohaliikmesriigi pädevad asutused ise ⌦ artiklites 125 ja 126 ⌫ ~~artiklis 53~~ sätestatud korras konsolideeritud järelevalvet ei teosta, võivad sellise järelevalve eest vastutavad pädevad asutused taotleda, et selle liikmesriigi

pädevad asutused nõuaksid emaettevõtjalt konsolideeritud järelevalve teostamiseks vajalikku teavet ja edastaksid selle järelevalve eest vastutavatele pädevatele asutustele.

3. Liikmesriigid lubavad lõikes 2 nimetatud teabe vahetamist oma pädevate asutuste vahel, tingimusel et finantsvaldusettevõtjate, finantseerimisasutuste või krediidiasutuse abiettevõtjate puhul ei tähenda teabe kogumine või omamine mingil juhul, et pädevatel asutustel oleks järelevalve teostamise õigus nende asutuste või ettevõtjate üle eraldi.

Samamoodi lubavad liikmesriigid artiklis ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ nimetatud teabe vahetamist oma pädevate asutuste vahel, tingimusel et teabe kogumine või omamine ei tähenda mingil juhul, et pädevatel asutustel oleks järelevalve teostamise õigus segavaldusettevõtja ja tema selliste tütarettevõtjate üle, mis ei ole krediidiasutused, või selliste tütarettevõtjate üle, mis on hõlmatud artikli ⌦ 127 lõikega 3 ⌫ ~~52 lõikega 10~~.

↓2000/12/EÜ artikli 56 lõiked 4–6 (kohandatud)

Artikkel 140

~~4~~1. Kui krediidiasutus, finantsvaldusettevõtja või segavaldusettevõtja kontrollib üht või mitut tütarettevõtjat, mis on kindlustusseltsid, või teisi tegevusloa nõudega seotud investeerimisteenuseid osutavaid ettevõtjaid, teevad pädevad asutused ja asutused, keda riik on volitanud järelevalve teostamiseks kindlustusseltside või teiste investeerimisteenuseid osutavate ettevõtjate üle, tihedat koostööd. Ilma et see piiraks nende pädevust, annavad kõnealused asutused üksteisele teavet, mis tõenäoliselt nende ülesannete täitmist lihtsustab ja võimaldab jälgida nende järelevalve all olevate ettevõtjate tegevust ja üldist finantsseisundit.

~~5~~2. Konsolideeritud järelevalve raames saadud teabe ja eriti käesolevas direktiivis sätestatud pädevate asutuste vahelise teabevahetuse puhul kehtib ⌦ V jaotise 1. peatüki 2. osas ⌫ ~~artiklis 30~~ määratletud ametisaladuse hoidmise kohustus.

~~6~~3. Konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused koostavad nimekirja artikli ~~52 lõikes 2~~ ⌦ 71 lõikes 2 ⌫ nimetatud finantsvaldusettevõtjatest. Need nimekirjad edastatakse teiste liikmesriikide pädevatele asutustele ja komisjonile.

↓2000/12/EÜ artikli 56 lõige 7 (kohandatud)
➔1 2002/87/EÜ artikli 29 lõige 10

Artikkel 141

~~7.~~ Kui käesoleva direktiivi kohaldamisel soovivad ühe liikmesriigi pädevad asutused erijuhtudel kontrollida mõnes teises liikmesriigis asuva krediidiasutuse, finantsvaldusettevõtja, finantseerimisasutuse, krediidiasutuse abiettevõtja, segavaldusettevõtja, artiklis ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ nimetatud tütarettevõtja või artikli ⌦ 127 lõikes 3 ⌫ ~~52 lõikes 10~~ nimetatud tütarettevõtjaga seotud teabe vastavust, peavad nad taotlema selle kontrollimist asjakohase liikmesriigi pädevate asutuste poolt. Asutused, kes on sellise

taotluse saanud, peavad oma pädevuse piires teabe vastavust ise kontrollima või lubama seda teha taotluse esitanud asutustel, audiitoril või eksperdil.➔1 Kui taotluse esitanud pädev asutus ei teosta kontrollimist ise, võib ta soovi korral kontrollimises osaleda. ←

↓2000/12/EÜ artikli 56 lõige 8 (kohandatud)

Artikkel 142

~~8.~~ Ilma et see piiraks kriminaalõiguse sätete kohaldamist, tagavad liikmesriigid, et artiklite ~~52–55~~ ⌦ 124–141 ⌫ ja käesoleva artikli rakendamiseks kehtestatud õigus- või haldusnorme rikkuvate finants- ja segavaldusettevõtjate või nende tegevjuhtide suhtes võib rakendada sanktsioone või meetmeid, mille eesmärgiks on lõpetada tuvastatud rikkumine või kõrvaldada selle põhjused. ~~Teatavatel juhtudel võivad sellised meetmed nõuda kohtu sekkumist.~~

Tagamaks, et ~~eespool mainitud~~ ⌦ need ⌫ sanktsioonid või meetmed annaksid soovitava tulemuse, teevad pädevad asutused tihedat koostööd, eriti kui finants- või segavaldusettevõtja juhatus või peaettevõtja ei asu selle ettevõtja peakontori asukohas.

↓2002/87/EÜ artikli 29 lõige 11 (kohandatud)
➔1 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 10 (kohandatud)

Artikkel 143

~~Kolmandates riikides asuvad emaettevõtjad~~

1. Kui krediidiasutuse suhtes, kelle emaettevõtja on ~~väljaspool ühendust~~ ⌦ kolmandas riigis ⌫ asuva peakontoriga krediidiasutus või finantsvaldusettevõtja, ei kohaldata konsolideeritud järelevalvet vastavalt ⌦ artiklitele 125 ja 126 ⌫ ~~artiklile 52~~, kontrollivad pädevad asutused, kas kolmanda riigi pädevad asutused kohaldavad krediidiasutuse suhtes konsolideeritud järelevalvet, mis on samaväärne ~~artiklis 52~~ ⌦ käesolevas direktiivis ⌫ sätestatud põhimõtetest lähtuva järelevalvega.

Kontrollimist teostab emaettevõtja või ühenduses loa saanud reguleeritud üksuse taotluse korral või omal initsiatiivil pädev asutus, kes vastutaks konsolideeritud järelevalve eest, kui rakendataks ~~neljanda lõigu~~ ⌦ lõike 3 ⌫ sätteid. Kõnealune pädev asutus konsulteeri~~v~~b muude asjassepuutuvate pädevate asutustega.

2. ➔1 Komisjon võib nõuda, et Euroopa panganduskomitee ← annaks üldisi juhtnööre selle kohta, kas on tõenäoline, et kolmandate riikide pädevate asutuste konsolideeritud järelevalve korraga on võimalik saavutada käesolevas peatükis määratletud täiendava järelevalve eesmärgid krediidiasutuste puhul, mille emaettevõtja peakontor asub ⌦ kolmandas riigis ⌫ ~~väljaspool ühendust~~. Komitee vaatab kõik sellised juhised läbi ja võtab arvesse muudatusi selliste pädevate asutuste teostatava konsolideeritud järelevalve korras.

~~Teises~~ ⌦ Lõike 1 esimeses ⌫ lõigus osutatud kontrolli teostav pädev asutus võtab kõiki selliseid juhiseid arvesse. Selleks konsulteerib pädev asutus enne otsuse tegemist komiteega.

3. Sellise samaväärse järelevalve puudumise korral kohaldab liikmesriik ⌦ käesoleva direktiivi ⌫ ~~artikli 52~~ sätteid krediidiasutuste suhtes analoogia põhjal ⌦ või lubab oma pädevatel asutustel rakendada muid asjakohaseid järelevalvemetoodikaid, millega on võimalik saavutada krediidiasutuste konsolideeritud järelevalve eesmärgid ⌫.

~~Selle asemel võivad liikmesriigid lubada oma pädevatel asutustel rakendada muid asjakohaseid järelevalvemetoodikaid, millega on võimalik saavutada krediidiasutuste konsolideeritud järelevalve eesmärgid.~~

Konsolideeritud järelevalve eest vastutavad pädevad asutused peavad ⌦ pärast konsulteerimist muude asjassepuutuvate pädevate asutustega ⌫ neis ⌦ järelevalvemetoodikates ⌫ ~~meetodites~~ kokku leppima ~~pärast konsulteerimist muude asjassepuutuvate pädevate asutustega~~.

Eelkõige võivad pädevad asutused nõuda ühenduses asuva peakontoriga finantsvaldusettevõtja loomist ning kohaldada konsolideeritud järelevalvet käsitlevaid sätteid kõnealuse finantsvaldusettevõtja konsolideeritud seisundi suhtes.

~~Meetoditega~~ ⌦ Järelevalvemetoodikad peavad olema sellised, et nendega saaks ⌫ ~~tuleb~~ saavutada konsolideeritud järelevalve käesolevas peatükis määratletud eesmärgid ning neist tuleb teatada muudele asjassepuutuvatele pädevatele asutustele ja komisjonile.

⇩uus

2. JAGU

PÄDEVATE ASUTUSTE AVALIKUSTAMISKOHUSTUS

Artikkel 144

1. Pädevad asutused peavad avalikustama järgmise teabe:

(a) nende liikmesriigis usaldatavusnõuete valdkonnas vastuvõetud õigus- ja haldusnormide tekstid ja üldised suunised;

(b) ühenduse õigusaktides ettenähtud võimaluste ja kaalutlusõiguse rakendusviisid;

(c) üldkriteeriumid ja metoodika, mida nad artiklis 124 nimetatud kontrollimisel ja hindamisel kasutavad;

(d) ilma et see piiraks V jaotise 1. peatüki 2. jao sätteid, iga liikmesriigi usaldatavusnormatiivide raamistiku rakendamise peamisi aspekte käsitlevad statistilised koondandmed.

Esimeses lõigus ettenähtud teave peab olema piisav, et võimaldada eri liikmesriikide pädevate asutuste vastuvõetud meetodite asjakohast võrdlust.

5. PEATÜKK

KREDIIDIASUTUSTE AVALIKUSTAMISKOHUSTUS

Artikkel 145

1. Käesoleva direktiivi kohaldamisel peavad krediidiasutused avalikustama XII lisa 2. osas sätestatud teabe, kui artiklis 146 ei ole sätestatud teisiti.

2. Selleks et pädevad asutused saaksid XII lisa 3. osas nimetatud vahendid ja metoodikad 2. peatüki 3. jao 2. ja 3. alajao ning artikli 105 kohaselt heaks kiita, peavad krediidiasutused kõnealuses osas ettenähtud teabe avalikustama.

3. Krediidiasutused peavad vastu võtma ametlikud eeskirjad lõigetes 1 ja 2 sätestatud avalikustamistingimuste järgimiseks ja põhimõtted avalikustatud andmete, sealhulgas nende kontrollimise ja esitamissageduse asjakohasuse hindamiseks.

Artikkel 146

1. Olenemata artiklist 145, lubavad pädevad asutused krediidiasutustel jätta avalikustamata ühe või mitu XII lisa 2. osas loetletud teabeelemendi, kui asjaomane krediidiasutus leiab, et sellise avalikustamise käigus avaldatud teave ei ole XII lisa 1. osa lõikes 1 täpsustatud kriteeriume silmas pidades oluline.

2. Olenemata artiklist 145, lubavad pädevad asutused krediidiasutustel jätta avalikustamata ühe või mitu XII lisa 2. ja 3. osas loetletud teabeelemendi, kui asjaomane krediidiasutus leiab, et need teabeelemendid ei sisalda XII lisa 1. osa lõigetes 2 ja 3 täpsustatud kriteeriume silmas pidades ärisaladuseks või konfidentsiaalseks peetavaid andmeid.

3. Lõikes 2 nimetatud erandjuhtudel peab asjaomane krediidiasutus märkima oma avalikustatud teabes asjaolu, et teatavaid teabeelemente ei avalikustata, esitama selle põhjendused ja avaldama avalikustamiskohustuse alla kuuluva teema kohta üldisemat teavet.

Artikkel 147

1. Krediidiasutused avaldavad artikli 145 kohaselt nõutavat teavet vähemalt kord aastas. Kõnealune teave tuleb avaldada võimalikult kiiresti.

2. Samuti otsustavad krediidiasutused, kas XII lisa 1. osa lõikes 4 täpsustatud kriteeriume silmas pidades oleks vaja sagedamat avaldamist.

Artikkel 148

1. Pädevad asutused lubavad krediidiasutustel määrata kontrollimise jaoks asjakohaseima vahendi, koha ja viisi, et vastata tulemuslikult artiklis 145 sätestatud avalikustamistingimustele. Võimaluse piires tuleks teave edastada ühe vahendi kaudu või ühes kohas.

2. Samaväärset avalikustamist, mida krediidiasutused teevad raamatupidamis-, börsi- või muude standardite alusel, võib lugeda vastavaks artikli 145 tingimustele. Kui teave ei ole lisatud raamatupidamisaruannetele, peavad krediidiasutused märkima, kust asjaomast teavet saab.

Artikkel 149

Olenemata artiklitest 146–148, annavad liikmesriigid pädevatele asutustele volitused nõuda krediidiasutustelt:

(a) ühe või mitme XII lisa 2. ja 3. osas nimetatud teabeelemendi avalikustamist;

(b) ühe või mitme teabeelemendi avalikustamist sagedamini kui kord aastas ja avaldamisele tähtaegade kehtestamist;

(c) muude teavitamisvahendite ja –kohtade kasutamist peale raamatupidamisaruannete;

(d) korralise auditeerimisega hõlmamata teavitamise puhul erimehhanismide kasutamist kontrollimiseks.

↓2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 11

↓2000/12/EÜ

VI JAOTIS

TÄITEVVOLITUSED

↓2000/12/EÜ artikkel 60 (kohandatud)
⇨uus

Artikkel 150

~~Tehnilised kohandused~~

1. Ilma et see omavahendite osas piiraks ⇨ ettepanekut, mille komisjon peab artikli 62 kohaselt esitama ⇦ ~~artikli 34 lõike 3 teises lõigus nimetatud ettekannet~~, võetakse

~~tehnilised kohandused~~ muudatused järgmistes küsimustes vastu ~~lõikes 2 sätestatud~~ ⌦ artiklis 151 nimetatud ⌫ korras:

(a) määratluste selgitamine, et käesoleva direktiivi kohaldamisel võtta arvesse kapitaliturgude arengut;

(b) määratluste selgitamine, et tagada käesoleva direktiivi ühtne kohaldamine ~~ühenduses~~;

(c) terminoloogia vastavusseviimine ja määratluste piiritlemine kooskõlas edasiste krediidiasutusi ja seotud küsimusi käsitlevate õigusaktidega;

~~artikli 1 punktis 14 määratletud «A-tsooni» mõiste,~~

~~artikli 1 punktis 19 määratletud «rahvusvaheliste arengupankade» mõiste,~~

(d) muudatused artiklis 2 esitatud nimekirjas;

(e) artiklis ~~5~~ ⌦ 9 ⌫ ettenähtud algkapitali suuruse muutmine vastavalt majanduse ja rahanduse arengule;

(f) artiklites ~~18 ja 19~~ ⌦ 23 ja 24 ⌫ nimetatud ja I lisas esitatud loetelu sisu laiendamine või loetelus kasutatud terminite kohandamine vastavalt kapitaliturgude arengule;

(g) artiklis ⌦ 42 ⌫ ~~28~~ loetletud küsimused, milles pädevad asutused peavad teavet vahetama;

(h) ⇨ muudatused artiklites 56–67, et võtta arvesse ühenduse õigusaktides ettenähtud raamatupidamisstandardite või -nõuete arengut; ⇦

(i) ~~artiklis 43~~ ⌦ muudatused artiklites 79–86 ⌫ nimetatud ⌦ riskipositsiooni klasside loetelus ⌫ ~~varade mõistete kohandamine~~, ~~võttes~~ ⌦ et võtta ⌫ arvesse kapitaliturgude arengut;

(j) ⇨ artikli 79 lõike 2 punktis c ja artikli 86 lõike 4 punktis a täpsustatud summad, et võtta arvesse inflatsiooni mõju; ⇦

(k) II ja IV lisas esitatud bilansiväliste kirjete loetelu ja klassifitseerimine ja nende käsitlemine ~~artiklites 42, 43 ja 44 ning III lisas kirjeldatud suhtarvu arvutamisel,~~ ⇨ V jaotise 2. peatüki 3. jao kohaldamisel riskipositsioonide väärtuste arvutamiseks ⇦;

(l) ⇨ V–XII lisa sätete kohandamine, et võtta arvesse teatavate uute finantstoodete rahaturgude või ühenduse õigusaktides ettenähtud raamatupidamisstandardite või -nõuete arengut. ⇦

⌦ 2. Komisjon võib artiklis 151 sätestatud korras vastu võtta järgmised rakendusmeetmed: ⌫

(a) ⇨ artikli 124 lõikes 5 täpsustatud äkilise ja ootamatu intressimäärade muutuse suuruse täpsustamine; ⇦

(b) artikliga ~~47~~ ⌦ 75 ⌫ ettenähtud ~~miinimumsuhtarvu~~ ⌦ omavahendite miinimumtaseme ⌫ või ⌦ V jaotise 2. peatüki 3. jaoga ettenähtud riskikaalude ⌫ ~~artikliga 43 ettenähtud kaalu~~ ajutine vähendamine võtmaks arvesse konkreetset olukorda,

(c) ⇨ ilma et see mõjutaks artiklis 119 nimetatud aruannet, ⇦ ~~artikli 49 lõigetes 5–10~~ ⌦ artikli 111 lõikes 4 ja artiklites 113, 115 ja 116 ⌫ sätestatud vabastuste selgitamine;

(d) ⇨ nende peamiste aspektide täpsustamine, mille kohta tuleb artikli 144 lõike 1 punkti d kohaselt statistilisi koondandmeid esitada ⇦;

(e) ⇨ artikli 114 kohaselt esitatava teabe vormi, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamiskuupäeva täpsustamine; ⇦

🡻2004/xx/EÜ artikli 3 lõige 12 (kohandatud)

Artikkel 151

1. Komisjoni abistab komisjoni otsusega 2004/10/EÜ loodav Euroopa panganduskomitee (edaspidi "komitee"), ~~mis koosneb liikmesriikide esindajatest ja mille esimees on komisjoni esindaja~~.

2. Kui viidatakse käesolevale ⌦ artiklile ⌫ ~~lõikele~~, kohaldatakse otsuse 1999/468/EÜ artiklis 5 sätestatud komiteemenetlust vastavalt selle artikli 7 lõikele 3 ja artiklile 8.

   Otsuse 1999/468/EÜ artikli 5 lõikes 6 sätestatud tähtajaks kehtestatakse kolm kuud.

🡻2000/12/EÜ

VII JAOTIS

ÜLEMINEKU- JA LÕPPSÄTTED

1. PEATÜKK

ÜLEMINEKUSÄTTED

🡻2000/12/EÜ artikli 60 lõige 2 (kohandatud)

~~*Artikkel 61*~~

~~**Artiklit 36 käsitlevad ülemineku sätted**~~

~~Taani võib lubada, et enne 1. jaanuari 1990 ühistute või fondidena tegutsenud hüpoteegikrediidiasutuste, mis on muudetud aktsiaseltsideks, omavahendid hõlmavad jätkuvalt liikmete solidaarkohustusi ja artikli 36 lõikes 1 nimetatud selliste laenusaajate solidaarkohustusi, kellele esitatavaid nõudeid käsitletakse analoogiliselt selliste solidaarkohustustega, järgmiste piirangutega:~~

~~(a) laenusaajate solidaarkohustuste osa arvutamisel lähtutakse artikli 35 lõike 2 punktides 1 ja 2 nimetatud kirjete kogusummast, millest lahutatakse artikli 35 lõike 2 punktides 9, 10 ja 11 nimetatud kirjed;~~

~~b) arvutamise maksimaalne lähtesumma on 1. jaanuaril 1991, või kui krediidiasutust muudetakse hiljem, siis muutmise kuupäeval arvutamiseks kasutatav lähtesumma. Arvutamise lähtesumma ei või mingil juhul ületada arvutamise maksimaalset lähtesummat;~~

~~c) pärast 1. jaanuari 1997 vähendatakse arvutamise maksimaalset lähtesummat poole võrra pärast nimetatud kuupäeva uue, artikli 35 lõike 2 punkti 1 kohase kapitali emiteerimise tagajärjel saadud tuludest;~~

~~(d) omavahendite koosseisu arvatavate laenusaajate solidaarkohustuste maksimaalne summa ei või mingil juhul olla suurem kui:~~

~~1991. ja 1992. aastal 50%,~~

~~1993. ja 1994. aastal 45%,~~

~~1995. ja 1996. aastal 40%,~~

~~1997. aastal 35%,~~

~~1998. aastal 30%,~~

~~1999. aastal 20%,~~

~~2000. aastal 10% ja~~

~~pärast 1. jaanuari 2001 0% arvutamise lähtesummast.~~

↓2000/12/EÜ

~~*Artikkel 62*~~

~~Artiklit 43 käsitlevad ülemineku~~sätted

~~1. Kuni 31. detsembrini 2006 võivad liikmesriikide pädevad asutused anda oma krediidiasutustele loa kohaldada 50% riskikaalu laenude suhtes, mis on asjaomaseid asutusi rahuldaval viisil täielikult tagatud 50% riskikaalu lubavate liikmesriikide territooriumidel asuvatele kontoriruumidele või mitmeotstarbelistele äriruumidele seatud hüpoteegiga, järgmistel tingimustel:~~

~~(i) 50% riskikaalu kohaldatakse selle laenu osa suhtes, mis ei ületa punkti a või b alusel arvutatud piirmäära;~~

(a) 50% kõnealuse omandi turuväärtusest.

Omandi turuväärtuse peavad arvutama kaks sõltumatut hindajat, kes annavad laenu andmise ajal oma sõltumatu hinnangu. Laenu aluseks võetakse kahest hinnangust madalam.

Vähemalt kord aastas annab üks hindaja omandile uue hinnangu. Laenude puhul, mis ei ole suuremad kui 1 miljon eurot või 5% krediidiasutuse omavahenditest, annab üks hindaja omandi väärtusele uue hinnangu vähemalt kord kolme aasta jooksul;

(b) 50% omandi turuväärtusest või 60% hüpoteegi väärtusest, olenevalt sellest, kumb on madalam, neis liikmesriikides, kus seaduste või rakendusaktidega on hüpoteegi väärtuse hindamiseks sätestatud ranged kriteeriumid.

Hüpoteegi väärtus tähendab omandi väärtust, mille on kindlaks määranud hindaja, kes annab aruka hinnangu omandi tulevasele turustatavusele, võttes arvesse omandi pikaajalisi püsivaid omadusi, tavapäraseid ja kohalikke turutingimusi, omandi praegust kasutamist ja võimalikke alternatiivseid kasutusviise. Hüpoteegi väärtuse hindamisel ei võeta arvesse spekulatiivseid tegureid. Hüpoteegi väärtus vormistatakse arusaadavalt ja selgelt.

Hüpoteegi väärtust ja eriti selle aluseks olevaid eeldusi asjaomase turu arengu kohta hinnatakse uuesti vähemalt iga kolme aasta tagant või siis, kui turul toimub rohkem kui 10% langus.

Nii punktis a kui ka punktis b tähendab turuväärtus hinda, millega huvitatud müüja saaks maad ja ehitisi sõltumatule ostjale hindamiskuupäeval lepingu alusel müüa, kui eeldada, et see vara on avalikult turul, et turuolukord võimaldab korrapärast võõrandamist ning et müügiläbirääkimisteks on olemas omandi laadi arvestades normaalne aeg;

(ii) 100% riskikaalu kohaldatakse selle laenu osa suhtes, mis ületab alalõikes i sätestatud piirmäärad;

(iii) Omanik peab kõnealust vara kasutama või seda välja üürima.

Esimene alalõige ei takista nende liikmesriikide, mille territooriumil kohaldatakse kõrgemat riskikaalu, pädevaid asutusi eespool kindlaksmääratud tingimustel kohaldamast 50% riskikaalu nimetatud liiki laenutehingute suhtes 50% riskikaalu lubavate liikmesriikide territooriumil.

Liikmesriikide pädevad asutused võivad anda oma krediidiasutustele loa kohaldada 50% riskikaalu 21. juuliks 2000 tagasimaksmata laenude suhtes, kui käesolevas lõikes sätestatud tingimused on täidetud. Sellisel juhul hinnatakse omandi väärtust vastavalt eespool sätestatud kriteeriumidele hiljemalt 21. juulil 2003.

Enne 31. detsembrit 2006 antud laenude puhul kehtib 50% riskikaal kuni nende tagasimaksmistähtajani, kui krediidiasutus on seotud lepinguliste kohustustega.

Kuni 31. detsembrini 2006 võivad liikmesriigi pädevad asutused anda oma krediidiasutustele loa kohaldada 50% riskikaalu ka laenude osade suhtes, mis on asjaomaseid asutusi rahuldaval viisil täielikult tagatud Soome 1991. aasta elamuühinguseaduse või hilisemate vastavate

~~õigusaktide kohaselt tegutsevate Soome elamuühingute osadega, kui käesolevas lõikes sätestatud tingimused on täidetud.~~

~~Liikmesriigid teatavad komisjonile, kuidas nad käesoleva lõike sätteid kasutavad.~~

~~2. Liikmesriigid võivad kohaldada 50% riskikaalu kinnisvaraliisingute puhul, mis on sõlmitud enne 31. detsembrit 2006 peakontoriga samas riigis paikneva äriotstarbelise vara suhtes ja mida reguleerivate õigusaktide kohaselt on liisinguandja renditud vara täieõiguslik omanik senikaua, kuni rentnik ei ole kasutanud oma väljaostuõigust. Liikmesriigid teatavad komisjonile, kuidas nad käesoleva lõike sätteid kasutavad.~~

~~3. Artikli 43 lõige 3 ei mõjuta selliste kahepoolsete uuendamislepingute tunnustamist pädevate asutuste poolt, mis on sõlmitud:~~

~~– Belgia puhul enne 23. aprilli 1996,~~

~~– Taani puhul enne 1. juunit 1996,~~

~~– Saksamaa puhul enne 30. oktoobrit 1996,~~

~~– Kreeka puhul enne 27. märtsi 1997,~~

~~– Hispaania puhul enne 7. jaanuari 1997,~~

~~– Prantsusmaa puhul enne 30. maid 1996,~~

~~– Iirimaa puhul enne 27. juunit 1996,~~

~~– Itaalia puhul enne 30. juulit 1996,~~

~~– Luksemburgi puhul enne 29. maid 1996,~~

~~– Madalmaade puhul enne 1. jaanuari 1996,~~

~~– Austria puhul enne 30. detsembrit 1996,~~

~~– Portugali puhul enne 15. jaanuari 1997,~~

~~– Soome puhul enne 21. augustit 1996,~~

~~– Rootsi puhul enne 1. juunit 1996 ja~~

~~– Ühendkuningriigi puhul enne 30. aprilli 1996.~~

~~*Artikkel 63*~~

~~**Artiklit 47 käsitlevad üleminekusätted**~~

~~1. Krediidiasutus, kelle miinimumsuhtarv ei ole 1. jaanuariks 1991 saavutanud artikli 47 lõikega 1 ettenähtud 8% taset, peab järk-järgult sellele tasemele lähenema. Enne nimetatud eesmärgi saavutamist ei või lasta suhtarvul saavutatud tasemest madalamale langeda. Kõik kõikumised peaksid olema ajutised ja nende põhjustest tuleks teatada pädevatele asutustele.~~

↓2000/12/EÜ artikli 62 lõiked 2 ja 3 (kohandatud)

~~2. Alates 1. jaanuarist 1993 võivad liikmesriigid kuni viieks aastaks määrata direktiivi 85/611/EMÜ artikli 22 lõikes 4 määratletud võlakirjadele 10% kaalu ja kohaldada seda krediidiasutuste suhtes, kui nad peavad seda vajalikuks tõsiste häirete vältimiseks oma turgude toimimises. Sellistest eranditest teatakse komisjonile.~~

~~3. Artikli 47 lõiget 1 ei kohaldata Kreeka Põllumajanduspanga suhtes kuni seitsme aasta jooksul alates 1. jaanuarist 1993. Viimane peab siiski järk-järgult lähenema artikli 47 lõikega 1 ettenähtud tasemele lõikes 1 kirjeldatud viisil.~~

↓2000/12/EÜ (kohandatud)
➔1 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige13

~~Artikkel 64~~

~~Artiklit 49 käsitlevad ülemineku sätted~~

~~1. Kui 5. veebruariks 1993 on krediidiasutus võtnud enda kanda riski või riske, mis ületavad artiklis 49 sätestatud suure riskide kontsentreerumise piirmäära, nõuavad pädevad asutused, et asjaomane krediidiasutus astuks samme sellise riski või selliste riskide viimiseks artiklis 49 sätestatud piiridesse.~~

~~2. Sellise riski või riskide viimiseks lubatud piiridesse töötatakse välja kord, mis võetakse vastu ja rakendatakse tähtaja jooksul, mis on pädevate asutuste arvates kooskõlas hea juhtimistava ja ausa konkurentsi põhimõtetega. Pädevad asutused teatavad komisjonile ja~~ ➔1 ~~Euroopa panganduskomiteele~~ ← ~~vastuvõetud üldise korra ajakava.~~

~~3. Krediidiasutus ei tohi võtta mingeid meetmeid, mille tagajärjel lõikes 1 osutatud riskid ületaksid taseme, mis neil oli 5. veebruaril 1993.~~

~~4. Lõike 2 alusel kohaldatav tähtaeg lõpeb hiljemalt 31. detsembril 2001. aastal. Pikema tähtajaga riskid, mille puhul laenu andev asutus on seotud lepinguliste kohustustega, võivad jääda kehtima kuni nende tähtaja lõppemiseni.~~

↓2000/12/EÜ artikli 64 lõiked 5 – 7 (uus)
➔1 2004/xx/EÜ artikli 3 lõige13

~~5. Kuni 31. detsembrini 1998 võivad liikmesriigid artikli 49 lõikes 1 nimetatud piirmäära tõsta 40%-ni ja artikli 49 lõikes 2 nimetatud ülempiiri 30%-ni. Sellisel juhul ja vastavalt lõigetele 1-4 lõpeb tähtaeg kõnealuse tähtaja lõpus kehtivate riskide artiklis 49 sätestatud piiridesse viimiseks 31. detsembril 2001.~~

~~6. Juhul kui krediidiasutuste omavahendid ei ole suuremad kui 7 miljonit eurot, võivad liikmesriigid ainult selliste krediidiasutuste puhul pikendada lõikes 5 sätestatud tähtaega viie aasta võrra. Liikmesriigid, kes kasutavad käesolevas lõikes sätestatud võimalust, astuvad~~

~~samme konkurentsi kahjustamise vältimiseks ning teatavad sellest komisjonile ja~~ → 1 ~~Euroopa panganduskomiteele~~ ←.

~~7. Lõigetes 5 ja 6 nimetatud juhtudel võib riski pidada suureks riskide kontsentreerumiseks, kui riski väärtus võrdub 15%-ga omavahenditest või ületab selle.~~

↓2000/12/EÜ artikli 64 lõige 8 (kohandatud)

~~8. Kuni 31. detsembrini 2001 võivad liikmesriigid kasutada vähemalt kaks korda aastas määratud sageduse asemel artikli 48 lõike 2 teises taandes nimetatud suurtest riskide kontsentreerumistest teatamise sagedust.~~

↓2000/12/EÜ artikli 64 lõige 9

~~9. Liikmesriigid võivad täielikult või osaliselt loobuda artikli 49 lõigete 1, 2 ja 3 kohaldamisest krediidiasutuse riskide suhtes, milleks on artikli 62 lõikes 1 määratletud ja enne 1. jaanuari 2002 võetud hüpoteeklaenud või artikli 62 lõikes 2 määratletud kinnisvaraliisingud, mis on võetud enne 1. jaanuari 2002, mõlemal juhul kuni 50% ulatuses asjaomase vara väärtusest.~~

~~Samamoodi käsitletakse laene, mis on pädevaid asutusi rahuldaval moel täielikult tagatud esimeses lõigus nimetatud hüpoteeklaenudega samalaadsete Soome 1991. aasta elamuühinguseaduse või hilisemate vastavate õigusaktide kohaselt tegutsevate Soome elamuühingute osadega.~~

↓2000/12/EÜ artikkel 65 (kohandatud)

~~*Artikkel 65*~~

~~Artiklit 51 käsitlevad üleminekusätted~~

~~Krediidiasutustel, mis 1. jaanuaril 1993 ületasid artikli 51 lõigetes 1 ja 2 sätestatud piirmäärasid, on nimetatud piirmäärade saavutamiseks aega kuni 1. jaanuarini 2003.~~

⇩uus

Artikkel 152

1. Nende krediidiasutuste omavahendite määr, kes arvutavad riskiga kaalutud varasid vastavalt artiklitele 84–89 või kes kasutavad operatsiooniriski määramiseks kapitalinõuete arvutamisel artiklis 105 sätestatud täiustatud mõõtmismudelil põhinevat meetodit, peab artiklis 157 täpsustatud ajavahemikule järgneva esimese, teise ja kolmanda kaheteistkuulise ajavahemiku jooksul olema pidevalt vähemalt võrdne lõigetes 2, 3 ja 4 sätestatud summadega.

2. Lõikes 1 nimetatud esimese kaheteistkuulise ajavahemiku jooksul peab omavahendite summa olema 95% sellest omavahendite miinimumsummast, mida krediidiasutuselt nõutakse

kõnealuse ajavahemiku jooksul tulenevalt direktiivi 93/6/EÜ artiklist 4, nii nagu kõnealune direktiiv ja direktiiv 2000/12/EÜ kehtisid enne käesoleva direktiivi artiklis 157 nimetatud kuupäeva.

3. Lõikes 1 nimetatud teise kaheteistkuulise ajavahemiku jooksul peab omavahendite summa olema 90% sellest omavahendite miinimumsummast, mida krediidiasutuselt nõutakse kõnealuse ajavahemiku jooksul tulenevalt direktiivi 93/6/EÜ artiklist 4, nii nagu kõnealune direktiiv ja direktiiv 2000/12/EÜ kehtisid enne käesoleva direktiivi artiklis 157 nimetatud kuupäeva.

4. Lõikes 1 nimetatud kolmanda kaheteistkuulise ajavahemiku jooksul peab omavahendite summa olema 80% sellest omavahendite miinimumsummast, mida krediidiasutuselt nõutakse kõnealuse ajavahemiku jooksul tulenevalt direktiivi 93/6/EÜ artiklist 4, nii nagu kõnealune direktiiv ja direktiiv 2000/12/EÜ kehtisid enne käesoleva direktiivi artiklis 157 nimetatud kuupäeva.

5. Lõigete 1–4 tingimuste täitmisel võetakse aluseks omavahendite summad, mida on korrigeeritud, et võtta arvesse direktiivile 2000/12/EÜ ja direktiivile 93/6/EÜ, nii nagu kõnealused direktiivid kehtisid enne käesoleva direktiivi artiklis 157 nimetatud kuupäeva, ja käesolevale direktiivile vastava omavahendite arvutamise erinevusi, mis tulenevad oodatava ja ettenägematu kahju erinevast käsitlusviisist vastavalt käesoleva direktiivi artiklitele 84–89.

6. Käesoleva artikli lõigete 1–5 kohaldamisel kohaldatakse artikleid 68–73.

7. Krediidiasutused võivad kuni 31. detsembrini 2007 asendada V jaotise 2. peatüki 3. jao 1. alajaos sätestatud standardmeetodit käsitlevad artiklid direktiivi 2000/12/EÜ artiklitega 42–46, nii nagu need artiklid kehtisid enne artiklis 157 nimetatud kuupäeva.

8. Kui kasutatakse lõikes 7 sätestatud võimalust, kohaldatakse direktiivi 2000/12/EÜ sätete suhtes järgmisi tingimusi:

(a) kõnealuse direktiivi artiklite 42–46 sätteid kohaldatakse nii, nagu need kehtisid enne artiklis 157 nimetatud kuupäeva;

(b) kõnealuse direktiivi artikli 42 lõikes 1 nimetatud “riskiga korrigeeritud väärtus” tähendab “riskiga kaalutud riskipositsiooni väärtust”;

(c) kõnealuse direktiivi artikli 42 lõikes 2 sätestatud arvutusmeetodi kasutamisel saadud arve loetakse riskiga kaalutud varadeks;

(d) kõnealuse direktiivi II lisas esitatud täisriskiga kirjete nimekirja lisatakse ka krediididerivatiivid;

(e) kõnealuse direktiivi artikli 43 lõikes 3 esitatud käsitlusviisi kohaldatakse kõnealuse direktiivi IV lisas loetletud tuletisinstrumentide suhtes, sõltumata sellest, kas tegemist on bilansiliste või bilansiväliste kirjetega, ja kõnealuses lisas sätestatud käsitlusviisi tulemusel saadud arve loetakse riskiga kaalutud varadeks.

9. Kui kasutatakse lõikes 7 sätestatud võimalust, kohaldatakse selliste riskipositsioonide käsitlemise suhtes, mille puhul kasutatakse standardmeetodit, järgmisi tingimusi:

(a) krediidiriski maandamise arvessevõtmist käsitlevaid V jaotise 2. peatüki 3. jao 3. alajao sätteid ei kohaldata;

(b) pädevad asutused ei pea kohaldama väärtpaberistamise käsitlusviise käsitlevaid V jaotise 2. peatüki 3. jao 4. alajao sätteid;

(b) järgmisi avalikustamiskohustust käsitlevaid XII lisa sätteid ei kohaldata:

(i) 2. osa lõike 4 punkt b,

(ii) 2. osa lõige 6,

(iii) 2. osa lõige 10.

10. Kui kasutatakse lõikes 7 sätestatud võimalust, vähendatakse artikli 75 punktile e vastavat operatsiooniriski katvat kapitalinõuet protsendi võrra, mis vastab krediidiasutuse nende riskipositsioonide väärtuse, mille puhul riskiga kaalutud varasid arvutatakse vastavalt lõikes 7 nimetatud võimalusele, ja riskipositsioonide koguväärtuse vahelisele suhtele.

11. Kui krediidiasutus arvutab riskiga kaalutud varasid kõikide oma riskipositsioonide puhul vastavalt lõikes 7 sätestatud võimalusele, võib kohaldada direktiivi 2000/12/EÜ suurt riskide kontsentreerumist käsitlevaid artikleid 48–50, nii nagu need kehtisid enne artiklis 157 nimetatud kuupäeva.

12. Kui kasutatakse lõikes 7 sätestatud võimalust, käsitatakse viiteid käesoleva direktiivi artiklitele 46–52 viidetena direktiivi 2000/12/EÜ artiklitele 42–46, nii nagu need kehtisid enne artiklis 157 nimetatud kuupäeva.

Artikkel 153

Selliste riskipositsioonide riskiga kaalutud varade arvutamisel, mis on seotud kinnisvaraliisingutega, mille objektiks on pädevate asutuste territooriumil asuvad kontorid või muud äripinnad ja mis vastavad VI lisa 1. osa lõikes 51 sätestatud kriteeriumidele, võivad pädevad asutused kuni 31. detsembrini 2012 lubada 50% riskikaalu kohaldamist ilma VI lisa 1. osa lõigete 55 ja 56 kohaldamiseta.

Määratledes VI lisa kohaldamisel tähtajaks tasumata laenu tagatud osa, võivad pädevad asutused kuni 31. detsembrini 2010 aktsepteerida muid kui artiklite 90–93 kohaselt aktsepteeritud tagatisi.

Artikkel 154

1. Artikli 84 lõigete 3 ja 4 tingimusi kohaldatakse alates 31. detsembrist 2009.

2. Kuni 31. detsembrini 2010 ei või riskipositsiooni kaalutud keskmine LGD olla madalam kui 10% ühegi eluasemena kasutatava kinnisvaraga tagatud jaenõude puhul, millel puudub keskvalitsuse garantii.

3. Liikmesriikide pädevad asutused võivad kuni 31. detsembrini 2017 vabastada teatavad 31. detsembril 2007 hoitavad omakapitaliinvesteeringud IRB meetodile vastavast kohtlemisest.

Positsiooniks, mille suhtes vabastust kohaldatakse, loetakse osade arvu kõnealusel kuupäeval, millele lisanduvad täiendavad osad, mille omandiõigus tuleneb otseselt nende osaluste omamisest, juhul kui need ei suurenda omandiõiguse protsenti investeerimisühingus.

Kui osaluse omandamine suurendab konkreetse osaluse omandiõiguse protsenti, kõnealust protsenti ületava osa suhtes vabastust ei kohaldata. Samuti ei kohaldata vabastust osaluste suhtes, mille suhtes algselt vabastust kohaldati, kuid mida on müüdud ja seejärel tagasi ostetud.

Kõnealuse üleminekusätte kohaldamisalasse kuuluvate omakapitali investeeringute suhtes kehtivad V jaotise 2. peatüki 3. osa 1. alaosa kohaselt arvutatud kapitalinõuded.

4. Äriühingutele esitatavate nõuete puhul võivad liikmesriikide pädevad asutused kuni 31. detsembrini 2011 määrata tähtaja ületanud päevade arvu, millest kõik nende jurisdiktsiooni kuuluvad krediidiasutused peavad kõnealuses liikmesriigis asuvate vastaspooltega seotud riskipositsioonide puhul vastavalt VII lisa 4. osa lõikes 44 sätestatud maksejõuetuse definitsioonile kinni pidama. Kõnealune päevade arv on vähemalt 90 ja vastavalt kohalikele tingimustele võib seda suurendada kuni 180ni. Teiste liikmesriikide territooriumidel asuvate vastaspooltega seotud riskipositsioonide puhul ei või pädevate asutuste kehtestatud tähtaja ületanud päevade arv ületada arvu, mille on kehtestanud asjaomase liikmesriigi pädev asutus.

5. VII lisa 4. osa lõikes 66 nimetatud vaatlusperioodi puhul võivad liikmesriigid lubada krediidiasutustel, kellel ei ole lubatud kasutada LGD või ümberhindamistegurite sisehinnanguid, kasutada IRB meetodi rakendamisel kaheaastast ajavahemikku hõlmavaid asjaomaseid andmeid, kuid mitte kauem kui 31. detsembrini 2007. Kõnealust ajavahemikku pikendatakse igal aastal ühe aasta võrra kuni 31. detsembrini 2010.

6. VII lisa 4. osa lõigetes 71, 85 ja 94 nimetatud vaatlusperioodi puhul võivad liikmesriigid lubada krediidiasutustel kasutada IRB meetodi rakendamisel kaheaastast ajavahemikku hõlmavaid asjaomaseid andmeid, kuid mitte kauem kui 31. detsembrini 2007. Kõnealust ajavahemikku pikendatakse igal aastal ühe aasta võrra kuni 31. detsembrini 2010.

Artikkel 155

Liikmesriigid võivad kuni 31. detsembrini 2012 kohaldada 15% protsendimäära nende krediidiasutuste kaubanduse ja finantshalduse ärivaldkonna suhtes, mille kaubanduse ja finantshalduse ärivaldkonna oluline indikaator on vähemalt 50% kõikide selle ärivaldkondade oluliste indikaatorite kogusummast vastavalt X lisa 2. osa lõigetele 1–8.

↓2000/12/EÜ

2. PEATÜKK

LÕPPSÄTTED

⇩uus

Artikkel 156

Komisjon kontrollib Euroopa Keskpanga seisukohti arvesse võttes korrapäraselt, kas käesoleval direktiivil tervikuna ja direktiivil [93/6/EÜ] on märkimisväärne mõju majandustsüklile, ja otsustab kontrolli tulemuste põhjal, kas võimalikud korrigeerivad meetmed on põhjendatud.

Selle analüüsi põhjal ja võttes arvesse Euroopa Keskpanga seisukohti, koostab komisjon iga kahe aasta järel aruande ja esitab selle koos asjakohaste ettepanekutega Euroopa Parlamendile ja nõukogule.

Artikkel 157

1. Liikmesriigid võtavad vastu ja avaldavad artiklite 4, 22, 57, 61, 62, 63, 64, 66, 68–106, 108, 110–115, 117–119, 123–127, 129–132, 133, 136, 144–149, 152–155 ja II, III, V–XII lisa järgimiseks vajalikud õigusnormid hiljemalt 31. detsembriks 2004. Seejärel edastavad nad komisjonile kõnealuste sätete teksti ning kõnealuste sätete ja käesoleva direktiivi vahelise vastavustabeli.

Olenemata lõikest 2, hakatakse kõnealuseid sätteid kohaldama alates 31. detsembrist 2006.

Liikmesriigid viitavad neid sätteid vastu võttes käesolevale direktiivile või lisavad niisuguse viite nende ametlikul avaldamisel. Samuti peavad liikmesriigid lisama märkuse, et kehtivates õigusnormides esinevaid viiteid käesoleva direktiiviga kehtetuks tunnistatud direktiivi(de)le käsitatakse viidetena käesolevale direktiivile. Liikmesriigid otsustavad selliste viidete tegemist ja kõnealuse märkuse sõnastust käsitlevad üksikasjad.

Liikmesriigid edastavad komisjonile käesoleva direktiiviga reguleeritavas valdkonnas nende poolt vastuvõetud peamiste siseriiklike õigusaktide tekstid.

2. Liikmesriigid hakkavad artikli 87 lõike 9 ja artikli 105 järgmiseks vajalikke õigusnorme kohaldama hiljemalt ja mitte varem kui 31. detsembril 2007.

↓2000/12/EÜ artikkel 66
(kohandatud)

~~Artikkel 66~~

~~Komisjoni teavitamine~~

Liikmesriigid edastavad komisjonile käesoleva direktiiviga reguleeritavas valdkonnas nende poolt vastuvõetud peamiste ~~õigus- ja haldusnormide~~ ⌦ siseriiklike õigusaktide ⌫ tekstid.

↓2000/12/EÜ artikkel 67
(kohandatud)

Artikkel 158

1. ~~Käesolevaga tunnistatakse kehtetuks direktiivid 73/183/EMÜ, 77/780/EMÜ, 89/299/EMÜ, 89/646/EMÜ, 89/647/EMÜ, 92/30/EMÜ ja 92/121/EMÜ,~~ ⌦ Direktiiv 2000/12/EÜ, mida on ⌫ ~~viimati~~ muudetud ~~V~~ ⌦ XV ⌫ lisa A osas nimetatud direktiividega, ⌦ tunnistatakse kehtetuks, ⌫ ilma et see piiraks liikmesriikide kohustusi, mis on seotud ~~V~~ ⌦ XV ⌫ lisa B osas loetletud kõnealuste direktiivide ülevõtmistähtaegadega.

2. Viiteid kehtetuks tunnistatud direktiividele tõlgendatakse viidetena käesolevale direktiivile ja loetakse vastavalt ~~VI~~ ⌦ XVI ⌫ lisa vastavustabelile.

↓2000/12/EÜ artikkel 68
(kohandatud)

Artikkel 159

~~Rakendamine~~

Käesolev direktiiv jõustub 20. päeval pärast selle avaldamist Euroopa ~~Ühenduste~~ ⌦ Liidu ⌫ Teatajas.

↓2000/12/EÜ artikkel 69
(kohandatud)

Artikkel 160

~~Adressaadid~~

Käesolev direktiiv on adresseeritud liikmesriikidele.

Brüssel,

Euroopa Parlamendi nimel
president

Nõukogu nimel
eesistuja

↓2000/12/EÜ

I LISA

VASTASTIKKU TUNNUSTATAVATE TEGEVUSTE LOETELU

1. Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine

2. Laenutehingud, sealhulgas: tarbijakrediit, hüpoteeklaen, regressiõigusega või -õiguseta faktooring, äritehingute finantseerimine (sealhulgas maksekohustuste ost).[33]

3. Finantseerimisliising

4. Arveldustehingud

5. Maksevahendite (nt krediitkaardid, reisitšekid ja pangavekslid) väljaandmine ja haldamine

6. Tagatis- ja garantiitehingud

7. Tehingud nii enda arvel kui ka klientide nimel:

(a) rahaturu instrumentidega (tšekid, vekslid, hoiusesertifikaadid jne);

(b) välisvaluutaga;

(c) finantsfutuuride ja -optsioonidega;

(d) vahetuskursi- ja intressiinstrumentidega;

(e) vabalt kaubeldavate väärtpaberitega.

8. Osalemine väärtpaberite emiteerimisel ja sellega seotud teenuste pakkumine

9. Ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri ja tööstusstrateegiat puudutavates ja muudes seonduvates küsimustes ning ettevõtjate ühinemise ja ostmisega seotud nõustamine ja teenused

10. Rahamaakleri tegevus

11. Vara valitsemine

12. Väärtpaberite hoidmine

13. Krediidiinfo teenuste osutamine

14. Depootehingud

[33] ~~Sealhulgas ka: tarbijakrediit, hüpoteeklaen, regressiõigusega või õiguseta faktooring, äritehingute finantseerimine (sealhulgas maksekohustuste ost).~~

↓2004/39/EÜ artikkel 68 (kohandatud)

~~Euroopa Parlamendi ja nõukogu 21. aprilli 2004. aasta~~ Ddirektiivi 2004/39/EÜ ~~finantsinstrumentide turgude kohta~~[34] I lisa A ja B jaos ettenähtud teenuste ja tegevuste suhtes kehtib kõnealuse direktiivi kohane vastastikune tunnustamine, kui viidatakse kõnealuse direktiivi I lisa C jaos ettenähtud finantsinstrumentidele.

↓2000/12/EÜ

II LISA

↓2000/12/EÜ (kohandatud)
⇨uus

BILANSIVÄLISTE KIRJETE LIIGITUS

Täisrisk

– Krediiti asendavad tagatised,

– ⇨ krediididerivatiivid ⇦

– aktseptid,

– üleandepealdised teise krediidiasutuse nimeta vekslitel,

– regressiõigusega tehingud,

– krediiti asendavad tühistamatud valmisolekuakreditiivid,

– tähtpäevaostutehingute alusel ostetud varad,

– tuleviku hoiustamistehingud,

– osaliselt makstud aktsiate ja osade ning väärtpaberite maksmata osa,

– ⇨ direktiivi 86/635/EMÜ artikli 12 lõigetes 3 ja 5 määratletud varade müügi- ja tagasiostutehingud, ⇦

– muud täisriskiga kirjed.

Keskmine risk

– Väljastatud ja kinnitatud dokumentaalmaksed (vt ka keskmine/madal risk),

– tagatised ja hüvitised (sealhulgas pakkumis-, täitmis-, tolli- ja maksutagatised) ning krediiti mitteasendavad tagatised,

[34] ~~ELT L 145, 30.4.2004, lk 1.~~

– ~~direktiivi 86/635/EMÜ artikli 12 lõigetes 3 ja 5 määratletud varade müügi- ja tagasiostulepingud,~~

– krediiti mitteasendavad tühistamatud valmisolekuakreditiivid,

– kasutamata laenuvõimalused (laenuandmist, väärtpaberite ostu, tagatiste andmist või aktseptimisvõimalusi käsitlevad lepingud) esialgse tähtajaga rohkem kui üks aasta,

– võlakirja emissiooniteenused (NIF) ja uueneva käenduse süsteemid (RUF),

– muud keskmise riskiga kirjed ⇨ , millest on komisjonile teatatud. ⇦

Keskmine/madal risk

– Dokumentaalmaksed, kus saadetis on tagatiseks, ja muud automaatselt likvideeruvad tehingud,

– ⇨ kasutamata laenuvõimalused (laenuandmist, väärtpaberite ostu, tagatiste andmist või aktseptimisvõimalusi käsitlevad lepingud) esialgse tähtajaga rohkem kui üks aasta, mida ei või tingimusteta ja etteteatamiseta tühistada või mida ei või laenuvõtja krediidikõlblikkuse halvenemise tõttu automaatselt tühistada, ⇦

– muud keskmise/madala riskiga kirjed ⇨ , millest on komisjonile teatatud. ⇦

Madal risk:

– ~~kasutamata laenuvõimalused (laenuandmist, väärtpaberite ostu, tagatiste andmist või aktseptimisvõimalusi käsitlevad lepingud) esialgse tähtajaga rohkem kui üks aasta või mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamata tühistada,~~ ⇨ Kasutamata laenuvõimalused (laenuandmist, väärtpaberite ostu, tagatiste andmist või aktseptimisvõimalusi käsitlevad lepingud), mille võib igal ajal tingimusteta ja etteteatamata tühistada või mida võib laenuvõtja krediidikõlblikkuse halvenemise tõttu automaatselt tühistada. ⇦ ⇨ Jaekrediidiliine võib pidada tingimusteta tühistatavaks, kui tingimused võimaldavad krediidiasutusel neid tühistada sellises ulatuses, mis on lubatud tarbijakaitsealaste ja nendega seonduvate õigusaktidega; ⇦

– muud madala riskiga kirjed ⇨ , millest on komisjonile teatatud. ⇦

~~Liikmesriigid kohustuvad teatama komisjonile niipea, kui nad on kokku leppinud uue bilansivälise kirje arvamises mis tahes riskiklassi viimasesse taandesse. Sellised kirjed liigitatakse ühenduse tasandil lõplikult, kui artiklis 59 sätestatud menetlus on lõppenud.~~

🡻2000/12/EÜ

III LISA

🡻2000/12/EÜ (kohandatud)
⇨uus

~~**BILANSIVÄLISTE KIRJETE**~~ ⇨ TULETISINSTRUMENTIDE ⇦ KÄSITLEMINE

1. MEETODI VALIK

Pädevate asutuste nõusolekul võivad krediidiasutused IV lisa punktides 1 ja 2 loetletud ~~lepingutega seotud riskide mõõtmiseks~~ ⇨ lepingute riskipositsioonide väärtuse määramiseks ⇦ valida ühe ~~allpool~~ ⌦ käesolevas lisas ⌫ sätestatud meetoditest. Krediidiasutused, mis peavad vastama direktiivi 93/6/EMÜ[35] artikli ~~6 lõikele 1~~ ⌦ 33 lõigetele 1 ja 2 ⌫ , peavad kasutama ~~allpool~~ ⌦ käesolevas lisas ⌫ ettenähtud 1. meetodit ~~1~~. IV lisa punktis 3 loetletud ~~lepingutega seotud riskide mõõtmiseks~~ ⇨ lepingute riskipositsioonide väärtuse määramiseks ⇦ peavad kõik krediidiasutused kasutama ~~allpool~~ ⌦ käesolevas lisas ⌫ ~~sätestatud~~ ettenähtud 1. meetodit ~~1~~.

⇩uus

Tunnustatud börsidel kaubeldavad lepingud ja välisvääringute lepingud (välja arvatud kulda käsitlevad lepingud), mille esialgne lõpptähtaeg on 14 kalendripäeva või vähem, on vabastatud käesolevas lisas esitatud meetodite kohaldamisest ja neile määratakse riskipositsiooni väärtus null.

Pädevad asutused võivad vabastada käesolevas lisas sätestatud meetodite kohaldamisest sellised arvelduskojas tasaarveldatud börsivälised lepingud, mille puhul arvelduskoda on juriidiline lepingupartner ja kõik osalejad tagavad iga päev täies mahus riskipositsiooni, mille nad arvelduskojale tekitavad, pakkudes seega kaitset nii olemasoleva kui ka tulevikus tekkida võiva riskipositsiooni osas, ja määrata nende riskipositsiooni väärtuseks null.

Seatud tagatis peab:

(a) saama 0% riskikaalu või

(b) olema laenu andvasse asutusse paigutatud rahaline hoius või

(c) olema hoiusesertifikaat või muu samalaadne vahend, mille kõnealune asutus on välja lasknud ja mis on talle hoiule antud.

Pädevad asutused peavad olema veendunud, et arvelduskoja riskipositsioonide kogunemise oht seatud tagatiste turuväärtusest suuremas mahus on välistatud.

🡻2000/12/EÜ (kohandatud)

2. MEETODID

1. meetod: turuväärtuse meetod

Etapp a: lepingute kehtiva turuväärtuse kindlaksmääramisega saadakse kõikide positiivse turuväärtusega lepingute asendamise maksumus.

---

35 ~~Nõukogu 15. märtsi 1993. aasta direktiiv 93/6/EMÜ investeerimisühingute ja krediidiasutuste kapitali adekvaatsuse kohta (EÜT L 141, 11.6.1993, lk 1). Direktiivi on viimati muudetud direktiiviga 98/33/EÜ (EÜT L 204, 21.7.1998, lk 29).~~

Etapp b: võimaliku edaspidise ⌦ krediidiriskile avatud positsiooni ⌫ ~~krediidiriski~~[36] määramiseks korrutatakse põhisummade nimiväärtused või alusvara väärtused ~~järgmiste~~ ⌦ tabelis 1 esitatud ⌫ protsendimääradega, ⌦ välja arvatud ühe vääringu ujuvate intressimäärade vahetuslepingud, mille puhul arvutatakse üksnes kehtiva lepingu asendushind ⌫ :

TABEL 1[37][38]					
Järelejäänud tähtaeg[39]	Intressimäärade lepingud	Valuutakurssi de ja kullaga seotud lepingud	Väärtpaberitega seotud lepingud	Väärismetallidega (v.a kuld) seotud lepingud	Muude kaupadega (v.a väärismetallid) seotud lepingud
Kuni üks aasta	0%	1%	6%	7%	10%
Üks aasta kuni viis aastat	0,5%	5%	8%	7%	12%
Rohkem kui viis aastat	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Tulevikus tekkida võiva ~~riski~~ ⌦ riskipositsiooni ⌫ arvutamiseks vastavalt etapile b võivad pädevad asutused lubada krediidiasutustel kuni 31. detsembrini 2006 kohaldada tabelis 1 ettenähtud protsendimäärade asemel järgmisi protsendimäärasid tingimusel, et krediidiasutused kasutavad IV lisa punktides 3.b ja 3.c määratletud lepingute puhul direktiivi 93/6/EMÜ artiklis 11a sätestatud võimalust:

TABEL 1a				
Järelejäänud tähtaeg	Väärismetallid (v.a kuld)	Mittevääris metallid	Põllumajandustoodet d (kulukaubad)	Muu, sh energiatooted
Kuni üks aasta	2%	2,5%	3%	4%

---

36 ~~Välja arvatud ühe vääringu ujuvate intressimäärade vahetuslepingud, mille puhul arvutatakse üksnes kehtiva lepingu asendushind.~~

37 Lepingute puhul, mille põhiosa makstakse tagasi mitmes osas, tuleb protsendimäär korrutada lepinguga ettenähtud maksete arvuga, mis on seni teostamata.

38 Lepinguid, mis ei kuulu ühessegi käesolevas tabelis esitatud kategooriasse, käsitletakse muude kaupadega (v.a väärismetallid) seotud lepingutena.

39 Lepingute puhul, mille kohaselt riskiga laenud makstakse tagasi pärast kindlaksmääratud kuupäeva, ja juhul kui tähtaegu muudetakse selliselt, et kõnealustel kindlaksmääratud kuupäevadel on lepingu turuväärtus 0, arvestatakse järelejäänud tähtaega järgmise muutmise kuupäevani. Nimetatud tingimustele vastavate intressimäärade lepingute puhul, mille järelejäänud tähtaeg on pikem kui üks aasta, ei ole protsendimäär madalam kui 0,5%.

Üks aasta kuni viis aastat	5%	4%	5%	6%
Rohkem kui viis aastat	7,5%	8%	9%	10%

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

Etapp c: kehtiva lepingu asendamise kulu ja võimaliku edaspidise ~~krediidiriski~~ ⌦ krediidiriskile avatud positsiooni ⌫ summa ~~korrutatakse asjaomastele vastaspooltele artiklis 43 määratud riskikaaludega~~ ⌦ moodustab riskipositsiooni väärtuse ⌫ .

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

2. meetod: ~~riski~~ ⌦ riskipositsiooni ⌫ arvestamise lihtsustatud meetod

Etapp a: iga vahendi põhisumma nimiväärtus korrutatakse ~~järgmiste~~ ⌦ tabelis 2 esitatud ⌫ protsendimääradega:

TABEL 2		
Esialgne tähtaeg[40]	Intressimäärade lepingud	Valuutakursside ja kullaga seotud lepingud
Kuni üks aasta	0,5%	2%
Rohkem kui üks aasta, kuid mitte üle kahe aasta	1%	5%
Lisa iga järgmise aasta eest	1%	3%

↓2000/12/EÜ (kohandatud)
⇨uus

Etapp b: sel viisil saadud esialgne ⌦ riskipositsioon ⌫ ~~risk korrutatakse asjaomastele vastaspooltele artiklis 43 määratud riskikaaludega~~ ⇨ moodustab riskipositsiooni väärtuse ⇦ .

1. ja 2. meetodi puhul peavad pädevad asutused tagama, et arvessevõetav nominaalsumma on lepingust tuleneva riski adekvaatne kriteerium. Näiteks kui lepinguga nähakse ette rahavoogude mitmekordistumine, tuleb nominaalsummat korrigeerida, et võtta arvesse mitmekordistumise mõju kõnealuse lepingu riskistruktuurile.

[40] Intressimäärade lepingute puhul võivad krediidiasutused pädevate asutuste nõusolekul valida kas esialgse või järelejäänud tähtaja.

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

3. LEPINGUJÄRGNE TASAARVELDUS (UUENDUSLEPINGUD JA MUUD TASAARVELDUSKOKKULEPPED)

a) Tasaarvelduse liigid, mida pädevad asutused võivad tunnustada

Käesoleva ~~punkti~~ ⌦ jao ⌫ kohaldamisel tähendab «vastaspool» kõiki isikuid (sealhulgas füüsilisi isikuid), kes on pädevad sõlmima lepingujärgset tasaarvelduskokkulepet.

Pädevad asutused võivad riski vähendavateks pidada järgmisi lepingujärgse tasaarvelduse liike:

(i) krediidiasutuse ja tema vastaspoole vahel sõlmitud kahepoolsed uuenduslepingud, mille alusel vastastikused nõuded ja kohustused ühendatakse automaatselt nii, et uuendamise tagajärjel fikseeritakse iga uuendamisega üks ühtne netosumma ja luuakse seega üks uus juriidiliselt siduv leping, mis lõpetab varasemad lepingud;

(ii) muud kahepoolsed kokkulepped krediidiasutuse ja tema vastaspoole vahel.

b) Tunnustamise tingimused

Pädevad asutused võivad lepingujärgset tasaarveldust pidada riski vähendavaks ainult järgmistel tingimustel:

(i) krediidiasutusel peab vastaspoolega olema lepingujärgne tasaarvelduskokkulepe, mille tulemusel tekib üks ühtne juriidiline kohustus, mis katab kõik hõlmatud tehingud selliselt, et kui vastaspool ei tule oma kohustuste täitmisega toime maksmise katkestamise, pankroti, likvideerimise või muu sarnase asjaolu tõttu, oleks krediidiasutusel õigus saada või kohustus maksta ainult konkreetsete hõlmatud tehingute positiivse ja negatiivse turuväärtuse netosumma;

(ii) krediidiasutus peab pädevatele asutustele edastama põhjendatud kirjalikud juriidilised seisukohad, mille põhjal asjaomased kohtud ja haldusasutused võivad vaidlustamise korral punktis i kirjeldatud juhtudel tõdeda, et krediidiasutuse nõuded ja kohustused piirduvad punktis i kirjeldatud netosummaga:

– selle õigusruumi seaduste alusel, kus vastaspool on asutatud, ja juhul, kui asjaga on seotud ettevõtja välisriigis paiknev filiaal, siis ka selle õigusruumi seaduste alusel, kus filiaal paikneb,

– nende seaduste alusel, mis reguleerivad konkreetseid hõlmatud tehinguid, ~~ja~~

– nende seaduste alusel, mis reguleerivad lepingujärgseks tasaarvelduseks vajalikke mis tahes lepinguid või kokkuleppeid;

(iii) krediidiasutusel peab olema kehtiv menetluskord tagamaks, et tema lepingujärgse tasaarvelduse õiguslikku kehtivust kontrollitakse pidevalt asjaomaste seaduste võimalikke muudatusi silmas pidades.

Pädevad asutused peavad olema veendunud, olles vajaduse korral selleks muude asjaomaste pädevate asutustega konsulteerinud, et lepingujärgne tasaarveldus on iga asjaomase õigusruumi seaduste kohaselt õiguslikult kehtiv. Kui mis tahes pädev asutus ei ole selles veendunud, ei käsitleta lepingujärgset tasaarvelduskokkulepet riski vähendavana kummagi lepingupartneri puhul.

Pädevad asutused võivad aktsepteerida lepingujärgse tasaarvelduse liikide kaupa koostatud põhjendatud juriidilisi seisukohti.

Riski vähendavana ei või käsitleda ühtegi lepingut, mille sätete kohaselt võib lepingust tulenevaid kohustusi täitev lepingupartner lepingulised kohustused täitmata jätnud vastaspoolele tasuda maksed osaliselt või neid üldse mitte tasuda, isegi juhul kui lepingulised kohustused täitmata jätnud pool on netovõlausaldaja («mittetäitmisklausel»).

Pädevad asutused võivad riski vähendavatena käsitada lepingujärgseid tasaarvelduskokkuleppeid, mis katavad valuutakursside lepinguid esialgse tähtajaga kuni 14 kalendripäeva, müüdud optsioone või muid samalaadseid bilansiväliseid kirjeid, mille suhtes käesolevat lisa ei kohaldata, sest nende krediidirisk on väheoluline või puudub hoopis. Kui sõltuvalt kõnealuste lepingute positiivsest või negatiivsest turuväärtusest võib nende hõlmamine teise tasaarvelduskokkuleppega põhjustada kapitalinõuete suurenemise või vähenemise, peavad pädevad asutused kohustama krediidiasutusi olema oma lähenemises järjepidevad.

c) Tunnustamise tagajärjed

i) Uuenduslepingud

Uuenduslepingutega fikseeritud ühtsed netosummad võidakse kaaluda asjaomaste brutosummade asemel. Seega võib 1. meetodit kasutades:

– Etapis a: kehtiva lepingu asendamise kulu ja

– Etapis b: põhisumma nimiväärtuse või alusvara väärtuse

saamiseks võtta arvesse uuenduslepingut. 2. meetodit kasutades võib etapis a põhisumma nimiväärtuse arvutamisel võtta arvesse uuenduslepingut; kohaldada tuleb tabelis 2 esitatud protsendimäärasid.

ii) Muud tasaarvelduskokkulepped

1. meetodit kasutades:

– etapis a tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud kehtivate lepingute asendamise kulu saamiseks võib võtta arvesse kokkuleppest tulenevat tegelikku oletatavat netoasenduskulu; kui tasaarvelduse tulemuseks on kehtiva lepingu asendamise netokulu arvutava krediidiasutuse netokohustus, arvestatakse kehtiva lepingu asendamise kuluks 0,

– etapis b võib kõigi tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud lepingute potentsiaalse tuleviku ~~krediidiriski~~ ⌦ krediidiriskile avatud positsiooni ⌫ tegurit vähendada järgmise võrrandi kohaselt: $PCE_{red} = 0.4 * PCE_{gross} + 0.6 * NGR * PCE_{gross}$

kus:			
—	PCE_{red}	=	kõigi juriidiliselt kehtiva kahepoolse tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud teatava vastaspoolega sõlmitud lepingute potentsiaalse tuleviku ~~krediidiriski~~ ⌦ krediidiriskile avatud positsiooni ⌫ vähendatud tegur
—	PCE_{gross}	=	kõigi juriidiliselt kehtiva kahepoolse tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud teatava vastaspoolega sõlmitud lepingute potentsiaalse tuleviku ~~krediidiriski~~ ⌦ krediidiriskile avatud positsiooni ⌫ tegurite summa, mille arvutamiseks korrutatakse kõnealuste lepingute põhisummade nimiväärtused tabelis 1 esitatud protsendimääradega
—	NGR	=	«neto-bruto suhtarv»: pädevate asutuste äranägemisel kas: (i) eraldi arvutus: kõigi juriidiliselt kehtiva kahepoolse tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud teatava vastaspoolega sõlmitud lepingute asendamise netomaksumuse (lugeja) ja kõigi juriidiliselt kehtiva kahepoolse tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud kõnealuse vastaspoolega sõlmitud lepingute asendamise brutomaksumuse (nimetaja) jagatis või (ii) kokkuarvutamine: juriidiliselt kehtivate tasaarvelduskokkulepetega hõlmatud lepinguid arvesse võttes kahepoolselt kõigi vastaspoolte osas arvutatud lepingu asendamise netokulude summa (lugeja) ja kõigi juriidiliselt kehtivate tasaarvelduskokkulepetega hõlmatud lepingute asendamise brutomaksumuse (nimetaja) jagatis. Kui liikmesriigid lubavad krediidiasutusel meetodi valida, peavad nimetatud asutused valitud meetodit kasutama järjekindlalt.

Kui eespool esitatud valemi põhjal arvutatakse potentsiaalset tuleviku ~~krediidiriski~~ ⌦ krediidiriskile avatud positsiooni ⌫, võib tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud täiesti sarnaseid lepinguid käsitleda ühe lepinguna, mille põhisumma nimiväärtus võrdub netotuludega. Täiesti sarnased lepingud on valuutakursside tähtpäevalepingud või samalaadsed lepingud, mille põhisumma nimiväärtus võrdub kassavooga, kui rahavoog saabub samal väärtuspäeval ja täielikult või osaliselt samas vääringus.

Kasutades 2. meetodit võib etapis a käsitleda:

– tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud täiesti sarnaseid lepinguid ühe lepinguna, mille põhisumma nimiväärtus võrdub netotuludega, põhisumma nimiväärtused korrutatakse tabelis 2 esitatud protsendimääradega,

– vähendada kõigi muude tasaarvelduskokkuleppega hõlmatud lepingute puhul kohaldatavaid protsendimäärasid, nii nagu on osutatud tabelis 3:

TABEL 3		
Esialgne tähtaeg[41]	Intressimäärade lepingud	Valuutakursside lepingud
Kuni üks aasta	0,35%	1,50%
Rohkem kui üks aasta, kuid mitte üle kahe aasta	0,75%	3,75%
Lisa iga järgmise aasta eest	0,75%	2,25%

↓2000/12/EÜ

IV LISA

↓2000/12/EÜ (kohandatud)
⇨uus

~~**BILANSIVÄLISTE KIRJETE**~~ ⇨ TULETISINSTRUMENTIDE ⇦ LIIGID

↓2000/12/EÜ (kohandatud)

1. Intressimäärade lepingud:

(a) ühe vääringu intressimäära vahetuslepingud;

(b) baasvahetustehingud;

(c) tähtpäevaintressiga lepingud;

(d) intressimäärafutuurid;

(e) ostetud intressimääraoptsioonid;

(f) muud sarnased lepingud.

2. Valuutakursside lepingud ja kulda käsitlevad lepingud:

(a) eri vääringute intressimäära vahetuslepingud;

(b) valuutakursside tähtpäevalepingud;

(c) valuutafutuurid;

[41] Intressimäärade lepingute puhul võivad krediidiasutused pädevate asutuste nõusolekul valida kas esialgse või järelejäänud tähtaja.

(d) ostetud valuutaoptsioonid;

(e) muud sarnased lepingud;

(f) punktides a-e nimetatud lepingute sarnased kulda käsitlevad lepingud.

3. Punktides 1.a-1.e ja 2.a-2.d nimetatud lepingute sarnased lepingud, mis on seotud muude baaskirjete ja indeksitega, mis käsitlevad:

(a) aktsiaid;

(b) väärismetalle (v.a kuld);

(c) muid kaupu (v.a väärismetallid);

(d) muud sarnased lepingud. ~~Etapp b — võimaliku edaspidise krediidiriski[42] määramiseks korrutatakse põhisummade nimiväärtused või alusvara väärtused järgmiste protsendimääradega:~~

⇩uus

V–XII LISAD

[VÄLJAJÄTT]

XIII LISA

A OSA

KEHTETUKS TUNNISTATUD DIREKTIIVID JA NENDE HILISEMAD MUUDATUSED

(osutatud artiklis 158)

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. märtsi 2000. aasta direktiiv 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. septembri 2000. aasta direktiiv 2000/28/EÜ, millega muudetakse direktiivi 2000/12/EÜ krediidiasutuste asutamise ja tegevuse kohta

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,

ainult artikli 29 lõike 1 punktid a ja b, lõige 2, lõike 4 punktid a ja b, lõiked 5 ja 6, lõike 7 punktid a ja b, lõiked 8, 9 ja 10, artikli 29 lõige 11

[42] ~~Välja arvatud ühe vääringu ujuvate intressimäärade vahetuslepingud, mille puhul arvutatakse üksnes kehtiva lepingu asendushind.~~

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 21. aprilli 2004. aasta direktiiv 2004/39/EÜ finantsinstrumentide turgude kohta, millega muudetakse nõukogu direktiive 85/611/EMÜ ja 93/6/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2000/12/EÜ ja tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 93/22/EMÜ,

ainult artikkel 68

Komisjoni 27. aprilli 2004. aasta direktiiv 2004/69/EÜ, millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2000/12/EÜ mitmepoolsete arengupankade määratluse osas (EMPs kohaldatav tekst)

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 21. aprilli 2004. aasta direktiiv 2004/39/EÜ finantsinstrumentide turgude kohta, millega muudetakse nõukogu direktiive 85/611/EMÜ ja 93/6/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2000/12/EÜ ja tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 93/22/EMÜ,

ainult artikkel 3

KEHTETUKS TUNNISTAMATA MUUDATUSED

2003. aasta ühinemisakt

B OSA

RAKENDUSTÄHTAJAD

(osutatud artiklis 158)

Direktiiv		Rakendustähtaeg
Direktiiv 2000/12/EÜ		-----
Direktiiv 2000/28/EÜ		27.4.2002
Direktiiv 2002/87/EÜ		11.8.2004
Direktiiv 2004/39/EÜ		Ei ole veel teada
Direktiiv 2004/69/EÜ		30.6.2004
Direktiiv 2004/xx/EÜ		Ei ole veel teada

⇩ uus

XIV LISA

VASTAVUSTABEL

Käesolev direktiiv	Direktiiv 2000/12/EÜ	Direktiiv 2000/28/EÜ	Direktiiv 2001/87/EÜ	Direktiiv 2004/69/EÜ	Direktiiv 2004/xx/EÜ

Artikkel 1	Artikli 2 lõiked 1 ja 2			
Artikli 2 lõige 1	Artikli 2 lõige 3			
	Ühinemisakt			
Artikli 2 lõige 2	Artikli 2 lõige 4			
Artikkel 3	Artikli 2 lõiked 5 ja 6			
Artikli 3 lõike 1 viimane lause				Artikli 3 lõige 2
Artikli 4 lõike 1 punkt 1	Artikli 1 lõige 1			
Artikli 4 lõike 1 punktid 2-5		Artikli 1 lõiked 2-5		
Artikli 4 lõike 1 punktid 7–9		Artikli 1 lõiked 6-8		
Artikli 4 lõike 1 punkt 10			Artikli 29 lõike 1 punkt a	
Artikli 4 lõike 1 punktid 11-14	Artikli 1 lõiked 10, 12 ja 13			
Artikli 4 lõike 1 punktid 21 ja 22			Artikli 29 lõike 1 punkt b	
Artikli 4 lõike 1 punkt 23	Artikli 1 lõige 23			
Artikli 4 lõike 1 punktid 45–47	Artikli 1 lõiked 25–27			
Artikli 4 lõige 2	Artikli 1 lõike 1 teine lõik			
Artikkel 5	Artikkel 3			
Artikkel 6	Artikkel 4			
Artikkel 7	Artikkel 8			
Artikkel 8	Artikkel 9			
Artikli 9 lõige 1	Artikli 5 lõige 1 ja artikli 1 lõige 11			
Artikli 9 lõige 2	Artikli 5 lõige 2			
Artikkel 10	Artikli 5 lõiked 3 – 7			
Artikkel 11	Artikkel 6			
Artikkel 12	Artikkel 7			

Artikkel 13	Artikkel 10	
Artikkel 14	Artikkel 11	
Artikli 15 lõige 1	Artikkel 12	
Artikli 15 lõiked 2 ja 3		Artikkel 29 lõige 2
Artikkel 16	Artikkel 13	
Artikkel 17	Artikkel 14	
Artikkel 18	Artikkel 15	
Artikli 19 lõige 1	Artikli 16 lõige 1	
Artikli 19 lõige 2		Artikkel 29 lõige 3
Artikkel 20	Artikli 16 lõige 3	
Artikkel 21	Artikli 16 lõiked 4 – 6	
Artikkel 22	Artikkel 17	
Artikkel 23	Artikkel 18	
Artikli 24 lõige 1	Artikli 19 lõiked 1–3	
Artikli 24 lõige 2	Artikli 19 lõige 6	
Artikli 24 lõige 3	Artikli 19 lõige 4	
Artikli 25 lõiked 1 – 3	Artikli 20 lõige 1 – lõike 3 esimene ja teine lõik	
Artikli 25 lõige 3	Artikli 19 lõige 5	
Artikli 25 lõige 4	Artikli 20 lõike 3 kolmas lõik	
Artikkel 26	Artikli 20 lõiked 4 – 7	
Artikkel 27	Artikli 1 lõike 3 viimane lause	
Artikkel 28	Artikkel 21	
Artikkel 29	Artikkel 22	
Artikkel 30	Artikli 22 lõiked	

	2 – 4	
Artikkel 31	Artikli 22 lõige 5	
Artikkel 32	Artikli 22 lõige 6	
Artikkel 33	Artikli 22 lõige 7	
Artikkel 34	Artikli 22 lõige 8	
Artikkel 35	Artikli 22 lõige 9	
Artikkel 36	Artikli 22 lõige 10	
Artikkel 37	Artikli 22 lõige 11	
Artikkel 38	Artikkel 24	
Artikli 39 lõiked 1 ja 2	Artikkel 25	
Artikli 39 lõige 2		Artikli 3 lõige 8
Artikkel 40	Artikkel 26	
Artikkel 41	Artikkel 27	
Artikkel 42	Artikkel 28	
Artikkel 43	Artikkel 29	
Artikkel 44	Artikli 30 lõiked 1 – 3	
Artikkel 45	Artikli 30 lõige 4	
Artikkel 46	Artikli 30 lõige 3	
Artikkel 47	Artikli 30 lõige 5	
Artikkel 48	Artikli 30 lõiked 6 ja 7	
Artikkel 49	Artikli 30 lõige 8	
Artikkel 50	Artikli 30 lõike 9 esimene ja teine lõik	
Artikkel 51	Artikli 30 lõike 9 kolmas lõik	

Artikkel 52	Artikli 30 lõige 10	
Artikkel 53	Artikkel 31	
Artikkel 54	Artikkel 32	
Artikkel 55	Artikkel 33	
Artikkel 56	Artikli 34 lõige 1	
Artikkel 57	Artikli 34 lõike 2 esimene lõik	Artikli 29 lõike 4 punkt a
	Artikli 34 lõike 1 punkti 2 viimane lause	
Artikkel 58		Artikli 29 lõike 4 punkt a
Artikkel 59		Artikli 29 lõike 4 punkt b
Artikkel 60		Artikli 29 lõike 4 punkt b
Artikkel 61	Artikli 34 lõiked 3 ja 4	
Artikkel 63	Artikkel 35	
Artikkel 64	Artikkel 36	
Artikkel 65	Artikkel 37	
Artikli 66 lõiked 1 ja 2	Artikli 38 lõiked 1 ja 2	
Artikkel 67	Artikkel 39	
Artikkel 73	Artikli 52 lõige 3	
Artikkel 106	Artikli 1 lõige 24	
Artikkel 107	Artikli 1 lõike 1 kolmas lõik	
Artikkel 108	Artikli 48 lõige 1	
Artikkel 109	Artikli 48 lõike 4 esimene lõik	
Artikkel 110	Artikli 48 lõige 2 – lõike 4 teine lõik	
Artikkel 111	Artikli 49 lõiked	

	1 - 5	
Artikli 113 lõiked 1 – 3	Artikli 49 lõiked 4, 6 ja 7	
Artikli 115 lõiked 1 ja 2	Artikli 49 lõiked 8 ja 9	
Artikkel 116	Artikli 49 lõige 10	
Artikkel 117	Artikli 49 lõige 11	
Artikkel 118	Artikkel 50	
Artikkel 120	Artikli 51 lõiked 1, 2 ja 5	
Artikkel 121	Artikli 51 lõige 4	
Artikli 122 lõiked 1 ja 2	Artikli 51 lõige 6	Artikli 29 lõige 5
Artikkel 125	Artikli 53 lõiked 1 ja 2	
Artikkel 126	Artikli 53 lõige 3	
Artikkel 128	Artikli 53 lõige 5	
Artikli 133 lõige 1	Artikli 54 lõige 1	Artikli 29 lõike 7 punkt a
Artikli 133 lõiked 2 ja 3	Artikli 54 lõiked 2 ja 3	
Artikli 134 lõige 1	Artikli 54 lõike 4 esimene lõik	
Artikli 134 lõige 2	Artikli 54 lõike 4 teine lõik	
Artikkel 135		Artikli 29 lõige 8
Artikkel 137	Artikli 55 lõiked 1 ja 2	
Artikkel 138		Artikli 29 lõige 9
Artikkel 139	Artikli 56 lõiked 1 – 3	
Artikkel 140	Artikli 56 lõiked 4 – 6	
Artikkel 141	Artikli 56 lõige 7	Artikli 29 lõige 10

Artikkel 142	Artikli 56 lõige 8			
Artikkel 143		Artikli 29 lõige 11		Artikli 3 lõige 10
Artikkel 150	Artikli 60 lõige 1			
Artikkel 151	Artikli 60 lõige 2			Artikli 3 lõige 10
Artikkel 158	Artikkel 67			
Artikkel 159	Artikkel 68			
Artikkel 160	Artikkel 69			
I lisa	I lisa			
I lisa viimane lause			Artikkel 68	
II lisa	II lisa			
III lisa	III lisa			
IV lisa	IV lisa			