# SUUNISED

## EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2020/1690,

## 25. september 2020,

## millega muudetakse suunist (EL) 2015/510 eurosüsteemi rahapoliitika raamistiku rakendamise kohta

## (EKP/2020/45)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõike 2 esimest taanet,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikli 3.1 esimest taanet, artikleid 9.2, 12.1, 14.3 ja 18.2 ning artikli 20 esimest lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Ühtse rahapoliitika saavutamiseks tuleb määratleda eurosüsteemi kasutuses olevad vahendid, instrumendid ja menetlused ühtse poliitika rakendamiseks kõikides liikmesriikides, mille rahaühik on euro.

(2) Euroopa Keskpanga suunist (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) ([1]) tuleks teatavate rahapoliitika operatsioonide aspektide tehniliseks ja redaktsiooniliseks täiendamiseks muuta.

(3) Eurosüsteemi tagatisraamistiku üldise keerukuse, eurosüsteemi riskipositsiooni ja kõlblikkuse hindamisega seotud tegevuskoormuse vähendamiseks ei aktsepteerita eurosüsteemi tagatisena seaduses sätestamata pandivõlakirju (st lepingulisi pandivõlakirju). Seepärast tuleb muuta pandikirjadega seotud määratlusi ja sätteid eurosüsteemi tagatisraamistikus, et piirata kõlblike pandikirjade liigid seaduses sätestatud pandikirjade ja *multi cédula*'tega.

(4) Selleks et kajastada eurosüsteemi ülemääraste reservide tasustamise kaheastmelist süsteemi, mida kohaldatakse alates 30. oktoobrist 2019 kooskõlas Euroopa Keskpanga otsusega (EL) 2019/1743 (EKP/2019/31), ([2]) tuleb täpsustada, millist õigusraamistikku kohaldatakse kohustuslike reservide ja ülemääraste reservihoiuste tasustamise suhtes.

(5) Selleks et veelgi vähendada eurosüsteemi tagatisraamistiku keerukust ja võttes arvesse, et turukõlblikke võlainstrumente, mille on emiteerinud või taganud mittefinantsettevõtted ja mille kohta puudub asjakohane krediidihinnang, on kasutatud piiratud ulatuses, ei tohiks neid pärast üleminekuperioodi enam eurosüsteemi tagatisena aktsepteerida.

(6) Selleks et kajastada äsjaseid finantsuuendusi kestliku rahanduse valdkonnas, kavatseb eurosüsteem aktsepteerida teatavaid turukõlblikke võlainstrumente, mille kupongistruktuurid on seotud emitendi poolt eelnevalt kindlaks määratud kestlikkuse eesmärkide täitmisega.

(7) Vajalik on selgitus, et varad, mille kupongimäärad on seotud interpoleeritud viitemääradega, on kõlblikud ainult teatavatel tingimustel ning neid tingimusi tuleb täpsustada.

(8) Selleks et kehtestada eurosüsteemi krediidioperatsioonides tagatiseks kõlblike tagatud turukõlblike varade kategooriate järjepidev ja läbipaistev käsitlemine, ei aktsepteeri eurosüsteemi tagatisena turukõlblikke varasid, mis ei ole tagatud väärtpaberid ja pandikirjad.

([1]) Euroopa Keskpanga 19. detsembri 2014. aasta suunis (EL) 2015/510 eurosüsteemi rahapoliitika raamistiku rakendamise kohta (ülddokumentatsiooni suunis) (EKP/2014/60) (ELT L 91, 2.4.2015, lk 3).

([2]) Euroopa Keskpanga 15. oktoobri 2019. aasta otsus (EL) 2019/1743 ülemääraste reservide ja teatavate hoiuste tasustamise kohta (EKP/2019/31) (ELT L 267, 21.10.2019, lk 12).

(9) Eurosüsteemi tagatiseks kõlblike varaga tagatud väärtpaberite laenuandmete nõudeid tuleks kohandada nende varaga tagatud väärtpaberite puhul, mille kohta esitatakse laenuandmed vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2017/2402 ([3]).

(10) Teatavaid sätteid, mis käsitlevad krediidinõuete kõlblikkust eurosüsteemi tagatisena ja krediidinõuete aruandlust, tuleb muuta, et parandada krediidinõudeid käsitleva teabe kättesaadavust tagatisraamistikus, muuta selgemaks eeskirjad, millega määratakse kindlaks krediidinõude kõlblikkus tagatisena, ning selgitada nende varade kontrollimenetlusi.

(11) Suurema läbipaistvuse, järjepidevuse ja õiguskindluse tagamiseks tuleb täpsustada eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku krediidikvaliteeti hindavate asutuste heakskiitmise üldkriteeriume.

(12) Osapoole või temaga tihedalt seotud üksuste emiteeritud tagamata võlainstrumentide kasutamist käsitlevaid eeskirju tuleb lihtsustada.

(13) Eurosüsteemi osapoolte raamistiku läbipaistvuse suurendamiseks tuleb täpsustada minimaalsete omavahendite nõuetele mittevastavate osapoolte suhtes kohaldatava ajapikenduse pikkusega seotud üksikasju.

(14) Kõlblike varade eurosüsteemi tagatisena kasutamisega seotud rikkumiste korral määratavat rahatrahvi tuleb kohandada, et motiveerida osapooli sellistest rikkumistest ennetavalt teatama.

(15) Seetõttu tuleb suunist (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SUUNISE:

*Artikkel 1*

**Muudatused**

Suunist (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) muudetakse järgmiselt:

1) artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) lisatakse järgmine punkt 24a:

„24a) „EMP seaduses sätestatud pandikiri“ – pandikiri, mis on emiteeritud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/65/EÜ (*) artikli 52 lõikes 4 sätestatud nõuetega;

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/65/EÜ, 13. juuli 2009, vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).“;

b) punkt 48 asendatakse järgmisega:

„48) „jumbo-tüüpi pandikiri“ – EMP seaduses sätestatud pandikiri, mille emissioonimaht on vähemalt 1 miljard eurot ning millele vähemalt kolm turutegijat annavad korrapäraselt ostu- ja müüginoteeringuid;“;

c) lisatakse järgmine punkt 49a:

„49a) „seaduses sätestatud pandikiri“ – pandikiri, mis on kas EMP seaduses sätestatud pandikiri või EMP-väline G10 seaduses sätestatud pandikiri;“;

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaberistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaberistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 347, 28.12.2017, lk 35).

d) lisatakse järgmine punkt 68a:

„68a) „EMP-väline G10 seaduses sätestatud pandikiri“ – pandikiri, mis on emiteeritud kooskõlas EMP-välise G10 riigi võlakirjade õigusraamistiku nõuetega;“;

e) punkt 71 jäetakse välja;

f) punkt 88 jäetakse välja;

g) lisatakse järgmine punkt 88a:

„88a) „kestlikkuse eesmärk“ – emitendi poolt avalikult kättesaadavas emissioonidokumendis seatud eesmärk, millega mõõdetakse emitendi kestlikkusprofiili kvantitatiivset paranemist eelnevalt kindlaksmääratud ajavahemiku jooksul seoses ühe või mitme Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2020/852 (*) sätestatud keskkonnaeesmärgiga ja/või ühe või mitme ÜRO seatud kestliku arengu eesmärgiga, mis on seotud kliimamuutuste või keskkonnaseisundi halvenemisega (**);

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määrus (EL) 2020/852, millega kehtestatakse kestlike investeeringute hõlbustamise raamistik ja muudetakse määrust (EL) 2019/2088 (ELT L 198, 22.6.2020, lk 13).

(**) Sisaldub kestliku arengu tegevuskavas aastani 2030, mille ÜRO Peaassamblee võttis vastu 25. septembril 2015.“;

h) punkt 94 jäetakse välja;

2) artiklit 54 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Reservihoiuseid, mis vastavad määruse (EÜ) nr 2531/98 ja määruse (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9) kohastele kohustusliku reservi nõuetele, tasustatakse vastavalt määrusele (EÜ) nr 1745/2003 (EKP/2003/9).“;

b) lisatakse järgmine lõige 3:

„3. Reservihoiuseid, mis ületavad lõikes 2 osutatud kohustuslikku reservi, tasustatakse vastavalt Euroopa Keskpanga otsusele (EL) 2019/1743 (EKP/2019/31) (*).

(*) Euroopa Keskpanga 15. oktoobri 2019. aasta otsus (EL) 2019/1743 ülemääraste reservide ja teatavate hoiuste tasustamise kohta (EKP/2019/31) (ELT L 267, 21.10.2019, lk 12).“;

3) artikli 61 lõikesse 1 lisatakse järgmine lause:

„Need varad on kõlblikud üksnes kuupäevani, mil hakkab toimima eurosüsteemi tagatiste haldamise süsteem (käivituskuupäev).“;

4) artikli 63 lõiget 1 muudetakse järgmiselt:

a) sissejuhatav lõik asendatakse järgmisega:

„Kõlblikkustingimuseks on, et võlainstrumentidel peab kuni lõpliku väljaostmiseni olema üks järgmistest kupongistruktuuridest:“;

b) punktis b asendatakse alapunkt i järgmisega:

„i) viitemääraks on kindlal ajahetkel ainult üks järgmistest:

— euro rahaturu intressimäär, nt euro lühiajaline intressimäär (eurotSTR) (sealhulgas liit- või keskmine päevane eurotSTR), Euribor, LIBOR või muud samalaadsed indeksid; esimese ja/või viimase kupongiintressi puhul võib viiteintressimäär olla sama euro rahaturu intressimäära kahe tähtaja lineaarne interpolatsioon, nt Euribori kahesuguse tähtaja lineaarne interpolatsioon,

— püsitähtajaga vahetustehingu intressimäär, nt CMS, EIISDA, EUSA,

— kuni üheaastase tähtajaga ühe euroala riigivõlakirja tootlus või mitme sellise euroala riigivõlakirja indeks,

— euroala inflatsiooniindeks;“;

c) lisatakse järgmine punkt c:

„c) astmelise või ujuva intressimääraga kupongid, mille astmed on seotud kestlikkuse eesmärkidega, tingimusel et emitendi vastavust kestlikkuse eesmärkidele kontrollib sõltumatu kolmas isik vastavalt asjaomase võlainstrumendi tingimustele.“;

5) lisatakse järgmine artikkel 64a:

„*Artikkel 64a*

**Turukõlblikud varad, mis ei ole varaga tagatud väärtpaberid ja pandikirjad**

1. Kõlblikud on emitendi ja garandi tagamata kohustused, mis ei ole varaga tagatud väärtpaberid, seaduses sätestatud pandikirjad ja *multi cédula*'d. Turukõlblike varade puhul, millel on mitu emitenti või garanti, kohaldatakse käesolevas lõikes sätestatud nõuet iga emitendi ja garandi suhtes.

2. Turukõlblikud varad, mis on tagatud ja mis olid kõlblikud enne 1. jaanuari 2021, kuid mis ei vasta käesolevas artiklis sätestatud kõlblikkusnõuetele, jäävad kõlblikeks kuni 1. jaanuarini 2026, tingimusel et need vastavad kõigile muudele turukõlblike varade kõlblikkuskriteeriumidele. Erandina käesoleva lõike esimesest lausest ei aktsepteerita pandikirju, mis ei ole ei seaduses sätestatud pandikirjad ega *multi cédula*'d, alates 1. jaanuarist 2021.“;

6) artiklit 78 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Kõikehõlmavad ja standarditud laenuandmed rahavooge tekitavate varade kogumi kohta, millega tagatakse varaga tagatud väärtpabereid, edastatakse VIII lisas sätestatud korras.“;

b) lõige 2 jäetakse välja;

7) artikkel 80 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 80*

**Varaga tagatud väärtpaberitega tagatud pandikirjade kõlblikkuskriteeriumid**

1. Ilma et see piiraks seaduses sätestatud pandikirjade kõlblikkust artikli 64a kohaselt, on EMP seaduses sätestatud pandikirjad, mis on tagatud varaga tagatud väärtpaberitega, kõlblikud, kui nende võlakirjade tagatiste kogum (lõigete 1–4 kohaldamisel „tagatiste kogum“) sisaldab ainult selliseid varaga tagatud väärtpabereid, mis vastavad kõigile järgmistele tingimustele.

a) Varaga tagatud väärtpabereid tagavad rahavooge tekitavad varad vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõike 1 punktides d–f sätestatud kriteeriumidele.

b) Rahavooge tekitavad varad pärinevad üksuselt, mis on emitendiga märkimisväärselt seotud artikli 138 kohaselt.

c) Neid kasutatakse tehnilise vahendina hüpoteekide või garantiiga kinnisvaralaenude ülekandmiseks need algatanud üksuselt vastava pandikirja tagatiste kogumi hulka.

2. Kui lõikest 4 ei tulene teisiti, kasutavad RKPd järgmisi meetmeid, et kontrollida, kas tagatiste kogum ei sisalda lõikele 1 mittevastavaid varaga tagatud väärtpabereid.

a) Kord kvartalis nõuavad RKPd emitendilt kinnitust selle kohta, et tagatiste kogum ei sisalda lõikele 1 mittevastavaid varaga tagatud väärtpabereid. RKP nõudmises märgitakse, et sellele kinnitusele peab olema alla kirjutanud emitendi tegevjuht, finantsjuht või muu sama taseme juht või tema volitatud esindaja.

b) kord aastas nõuavad RKPd emitendilt välisaudiitorite või tagatiste kogumit jälgivate järelevalveasutuste järelkinnitust selle kohta, et vaatlusperioodi jooksul ei sisaldanud tagatiste kogum lõikele 1 mitte vastavaid varaga tagatud väärtpabereid.

3. Kui emitent esitatud nõudmist ei täida või kui eurosüsteem peab kinnituse sisu niivõrd ebakorrektseks või ebapiisavaks, et ei ole võimalik kindlaks teha, et varaga tagatud väärtpaberitega tagatud pandikirjade tagatiste kogum vastab lõikes 1 sätestatud kriteeriumidele, otsustab eurosüsteem mitte aktsepteerida neid EMP seaduses sätestatud pandikirju kõlbliku tagatisena või peatab nende kõlblikkuse.

4. Lõike 2 kohast kontrolli ei nõuta, kui kohaldatavad õigusaktid või prospekt välistavad lõikele 1 mittevastavate varaga tagatud väärtpaberite võtmise tagatiste kogumi hulka.

5. Lõike 1 punkti b kohaldamisel määratakse märkimisväärne seos kindlaks ajal, mil varaga tagatud väärtpaberite kõrgema nõudeõiguse järguga osakud kantakse EMP seaduses sätestatud pandikirjade tagatiste kogumi hulka.

6. EMP-väliste G10 riikide seaduses sätestatud pandikirjade tagatiste kogum ei tohi sisaldada varaga tagatud väärtpabereid.“;

8) artiklit 87 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 2 punkt c asendatakse järgmisega:

„c) Kui emitendid või garandid on artikli 2 punktis 75 määratletud avaliku sektori asutused, millele ei ole punktis a ega b viidatud, ei tuletata kaudset krediidikvaliteedi hinnangut ja nende üksuste emiteeritud või garanteeritud võlainstrumente käsitletakse kui erasektori üksuste emiteeritud või garanteeritud võlainstrumente, st kui selliseid, millel puudub asjakohane krediidihinnang.“;

b) lõige 3 asendatakse järgmisega:

„3. Kui võlainstrumentide emitent või garant on mittefinantsettevõte, mille asukoht on liikmesriigis, mille rahaühik on euro, lähtub eurosüsteem krediidikvaliteedi hinnangu andmisel krediidikvaliteedi hindamise reeglitest 2. peatüki III jaotises, mis on kohaldatavad krediidinõuete krediidikvaliteedi hindamisele, kui artikli 61 lõikest 1 ei tulene teisiti.“;

c) tabelis 9 asendatakse sõnastus „koheldakse nagu erasektori emitente või võlgnikke“ sõnastusega „koheldakse nagu erasektori emitente või võlgnikke, st nende turukõlblikud varad ei ole kõlblikud“;

9) artiklit 90 muudetakse järgmiselt:

a) sissejuhatav lõik asendatakse järgmisega:

„Krediidinõuded on kõlblikud, kui need vastavad alates mobiliseerimisest kuni lõpliku lunastamise või demobiliseerimiseni järgmistele nõuetele:“;

b) punkt a asendatakse järgmisega:

„a) neil on fikseeritud, tingimusteta põhisumma, ja“;

c) punktis b asendatakse sõnastus „intressimäär kuni lõpliku lunastamiseni on üks järgmistest“ sõnastusega „intressimäär on üks järgmistest:“;

d) punkti b alapunktis iii asendatakse taane „– rahaturu euro viiteintress, st. Euribor, LIBOR vms“ järgmisega:

„– euro rahaturu intressimäär, nt eurotSTR (sealhulgas liit- või keskmine päevane eurotSTR), Euribor, LIBOR või samalaadsed vms indeksid;“;

10) artikkel 100 asendatakse järgmisega:

*„Artikkel 100*

**Krediidinõuete esitamise toimingute ja süsteemide kontroll**

Enne osapoole poolt esimest krediidinõuete mobiliseerimist, kontrollivad RKPd, järelevalveasutused või välisaudiitorid toiminguid ja süsteeme, mida osapool kasutab eurosüsteemile krediidinõuete teabe esitamiseks. Seejärel kontrollitakse toiminguid ja süsteeme vähemalt kord viie aasta jooksul. Kui nendes toimingutes või süsteemides on olulisi muutusi, võib läbi viia uue kontrolli.“;

11) artiklis 101 lisatakse punkti a järele järgmine uus punkt aa:

„aa) RKPd nõuavad, et osapooled esitaksid tagatisena mobiliseeritud krediidinõuete kohta alates 2021. aasta maist vajaduse korral asjakohased ühtlustatud kildandmete kogumi (AnaCredit) tunnuskoodid (st vaadeldava üksuse tunnus, lepingu tunnus ja instrumendi tunnus), mis on esitatud statistikaaruandluse nõuete kohaselt vastavalt Euroopa Keskpanga määrusele (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) (*).

(*) Euroopa Keskpanga 18. mai 2016. aasta määrus (EL) 2016/867 granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise kohta (EKP/2016/13) (ELT L 144, 1.6.2016, lk 44).“;

12) artiklis 102 asendatakse teine lause järgmisega:

„Osapool ja/või vastuvõtja peavad olema kohaselt täitnud kõik õiguslikud nõuded, mis tagavad lepingu kehtivuse ja krediidinõude tagatisena mobiliseerimise.“;

13) artikli 120 lõiked 2 ja 2a asendatakse järgmistega:

„2. Eurosüsteem jätab endale õiguse pärast lisas IXc ette nähtud taotlemismenetlust otsustada, kas algatada reitinguagentuuri taotlusel eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku heakskiidumenetlus. Otsuse tegemisel võtab eurosüsteem muu hulgas arvesse seda, kas reitinguagentuuri haare on piisav eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tõhusaks kohaldamiseks kooskõlas IXa lisas sätestatud nõuetega.

2a. Pärast eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku heakskiidumenetluse algatamist uurib eurosüsteem kõiki täiendavaid andmeid, mida peetakse vajalikuks eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tõhusa kohaldamise tagamiseks, sealhulgas ECAI suutlikkust i) täita eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tulemusseire kriteeriume ja eeskirju vastavalt IX lisas sätestatud nõuetele ning IXb lisas sätestatud erikriteeriumitele (kui need on kohaldatavad), ja ii) järgida lisas IXc sätestatud heakskiidukriteeriume. Eurosüsteem jätab endale õiguse otsustada, kas ECAId eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus aktsepteerida, võttes aluseks esitatud teabe ning enda nõuetelevastavuse hinnangu.“;

14) artiklit 138 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 3 punktid a, b ja c asendatakse järgmisega:

„a) kui tegemist on lõikes 2 määratletud märkimisväärse seosega, mis tuleneb seosest maksustamisõigusliku EMP avaliku sektori üksusega, mis on i) üksus, mis omab otseselt või ühe või mitme ettevõtja kaudu kaudselt 20 % või rohkem osapoole kapitalist; või ii) kolmas isik, kellele kuulub kas otse või kaudselt ühe või mitme ettevõtja kaudu 20 % või rohkem osapoole kapitalist ja 20 % või rohkem muu üksuse kapitalist, kui selle osapoole ja muu üksuse vahel ei ole muud märkimisväärset seost, välja arvatud märkimisväärne seos, mis tuleneb seotusest ühe või mitme EMP maksustamisõigusega avaliku sektori üksusega.

b) kui tegemist on EMP riikide seaduses sätestatud pandikirjadega, mis:

i) vastavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõigetes 1–3 ja 6 sätestatud nõuete;

ii) ei sisalda oma tagatiste kogumis tagamata võlainstrumente, mille on emiteerinud osapool või mis tahes muu selle osapoolega märkimisväärselt seotud üksus lõike 2 määratluses ja mille on täielikult taganud üks või mitu maksustamisõiguslikku EMP avaliku sektori üksust, ja

iii) kui neil on artikli 83 punktis a määratletud reitinguagentuuri emissioonihinnang, mis vastab IXb lisa nõuetele;

c) kui tegemist on turukõlbmatute eluasemehüpoteekväärtpaberite ja kõlblike krediidinõuetega tagatud turukõlbmatute võlainstrumentidega;“;

b) lisatakse järgmine lõige 4:

„4. Juhul kui tuleb kontrollida vastavust lõike 3 punkti b alapunktis ii sätestatud nõuetele, st kui EMP riikide seaduses sätestatud pandikirjade puhul ei välista kohaldatav õigus või prospekt lõike 3 punkti b alapunktis ii osutatud võlainstrumentide võtmist tagatiste kogumi hulka ning kui emitent või emitendiga märkimisväärselt seotud üksus on sellised võlainstrumendid emiteerinud, võivad RKPd võtta järgmisi meetmeid, et läbi viia pistelisi kontrolle vastavuse tagamiseks lõike 3 punkti b alapunktiga ii.

a) RKPd võivad nõuda korrapäraseid seirearuandeid, mis annavad ülevaate pandikirjade tagatiste kogumisse võetud varadest.

b) Kui seirearuanded ei anna kontrollimiseks piisavalt teavet, võivad RKPd nõuda osapoolelt, kes mobiliseerib EMP riikide seaduses sätestatud pandikirja, kinnituse, milles osapool kinnitab, et EMP riikide seaduses sätestatud pandikirjade tagatiste kogum ei hõlma lõike 3 punkti b alapunkti ii vastaselt selle osapoole või temaga märkimisväärselt seotud mis tahes muu üksuse emiteeritud tagamata pangavõlakirju, mille on täielikult taganud üks või mitu maksustamisõiguslikku EMP avaliku sektori üksust. Asjaomase kinnituse peab allkirjastama osapoole tegevjuht või muu sama taseme juht või tema volitatud esindaja.

c) RKPd võivad nõuda osapoolelt, kes mobiliseerib EMP riikide seaduses sätestatud pandikirja, igal aastal tagantjärele välisaudiitori kinnituse, et EMP riikide seaduses sätestatud pandikirjade tagatiste kogum ei hõlma lõike 3 punkti b alapunkti ii vastaselt selle osapoole või temaga märkimisväärselt seotud mis tahes muu üksuse emiteeritud tagamata pangavõlakirju, mille on täielikult taganud üks või mitu maksustamisõigusega EMP avaliku sektori üksust.

d) kui osapool ei esita RKP nõudmisel punktides b ja c osutatud kinnitust, ei mobiliseerita selle osapoole EMP riikide seaduses sätestatud pandikirja tagatisena.“;

15) artiklit 139 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 jäetakse välja;

b) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Erandjuhtudel võib EKP nõukogu teha artikli 138 lõikest 1 ajutisi erandeid, lubades osapoolel maksimaalselt kolme aasta jooksul kasutada tagamata võlainstrumente, mille on emiteerinud see osapool või temaga märkimisväärselt seotud mis tahes muu üksus ja mille on täielikult taganud üks või mitu maksustamisõigusega EMP avaliku sektori üksust. Erandi tegemise taotlus tuleb esitada koos rahastamiskavaga, mille alusel asjaomaste varade mobiliseerimine taotluse esitaja poolt järkjärguliselt lõpetatakse kolme aasta jooksul pärast erandi tegemist. Selline erand tehakse üksnes juhul, kui ühe või mitme EMP maksustamisõigusega keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse, kohaliku omavalitsuse või muu avaliku sektori asutuse antud garantii olemus vastab artiklis 114 sätestatud garantiide nõuetele.“;

c) lõiked 3 ja 4 jäetakse välja;

16) artikli 148 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Osapooled võivad mobiliseerida kõlblikke varasid, v.a tähtajalisi hoiuseid, piiriüleselt vastavalt järgmistele tingimustele:

a) turukõlblikke varasid mobiliseeritakse järgmiselt: i) kõlblike ühenduste kaudu; ii) keskpankadevahelise piiriüleste tagatiste haldamise raamistiku asjakohaseid menetlusi rakendades; iii) kõlblike ühenduste kaudu kombineeritult keskpankadevahelise piiriüleste tagatiste haldamise raamistikuga, ja

b) kõlblike krediidinõuetega tagatud turukõlbmatuid võlainstrumendid ja eluasemehüpoteekväärtpaberid mobiliseeritakse kooskõlas keskpankadevahelise piiriüleste tagatiste haldamise raamistiku asjakohaste menetlustega ja

c) krediidinõuded mobiliseeritakse kas i) keskpankadevahelise piiriüleste tagatiste haldamise kehtiva raamistiku kaudu või ii) kooskõlas riigis kehtivate menetlustega, nagu on sätestatud asukohariigi RKP asjakohastes riigisisestes dokumentides.“;

17) artikkel 155 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 155*

**Rahatrahv teatavate tegevuseeskirjade rikkumise korral**

1. Kui osapool rikub mis tahes artikli 154 lõikes 1 sätestatud kohustust, määrab eurosüsteem iga rikkumise eest rahatrahvi. Määratav rahatrahv arvutatakse kooskõlas VII lisaga.

2. Kui osapool parandab artikli 154 lõike 1 punktis c osutatud kohustuse täitmata jätmise ja teatab sellest RKP-le enne, kui RKP, EKP või välisaudiitor on osapoolt teavitanud mittevastavusest (edaspidi „ise teatatud rikkumine“), vähendatakse VII lisa kohaselt arvutatud kohaldatavat rahatrahvi 50 % võrra. Rahatrahvi vähendamist kohaldatakse ka juhul, kui osapool teavitab RKPd rikkumisest, mida EKP või RKP ei ole avastanud, ning seoses demobiliseeritud varadega. Rahatrahvi vähendamist ei kohaldata varade suhtes, mis kuuluvad käimasoleva kontrollimenetluse kohaldamisalasse, millest osapool on teadlik RKP, EK või välisaudiitori teavituse alusel.“;

18) artikli 156 lõike 4 punkt a asendatakse järgmisega:

„a) määrati rahatrahv;“;

19) artiklit 158 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Artikli 55 punkti b alapunktis i osutatud järelevalve alla kuuluvate osapoolte, kes ei vasta kooskõlas järelevalvenõuetega individuaalselt ja/või konsolideeritud alusel määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud omavahendite nõuetele, ning artikli 55 punkti b alapunktis iii osutatud järelevalvega võrreldava tasemega järelevalve alla kuuluvate osapoolte, kes ei vasta individuaalselt ja/või konsolideeritud alusel määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud omavahendite nõuetele, juurdepääsu eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidele piiratakse automaatselt usaldatavusnõuetele viidates. Asjaomane piirang vastab eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide juurdepääsu tasemele hetkel, mil asjaomane osapool tunnistatakse alakapitaliseerituks. Selle piirangu kohaldamine ei piira muid valikulisi meetmeid, mida eurosüsteem võib võtta. Kui omavahendite nõuete täitmist ei ole asjakohaste ja õigeaegsete rekapitaliseerimismeetmete abil taastatud hiljemalt 20 nädala jooksul alates selle andmete kogumise aruandekuupäevast, mille käigus mittevastavus tuvastati, peatatakse osapoolte juurdepääs eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidele automaatselt usaldatavusnõuetele viidates.“;

b) lõige 3 asendatakse järgmisega:

„3. Osapoole majandusliku usaldusväärsuse hindamisel artikli 55 punkti c kohaselt ning ilma et see piiraks teisi valikulisi meetmeid võib eurosüsteem usaldatavusnõuetele viidates piirata järgmiste osapoolte juurdepääsu eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidele:

a) osapooled, kelle andmeid omavahendite suhtarvu kohta ei ole määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt esitatud asjaomasele RKP-le ja EKP-le ajakohasel viisil ning hiljemalt 14 nädala jooksul pärast asjaomase kvartali lõppu;

b) osapooled, kes ei ole kohustatud esitama määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt andmeid omavahendite suhtarvu kohta, kuid kelle võrreldava tasemega andmeid artikli 55 punkti b alapunkti iii kohaselt ei ole esitatud asjaomasele RKP-le ja EKP-le ajakohasel viisil ning hiljemalt 14 nädala jooksul pärast asjaomase kvartali lõppu.

Juurdepääs taastatakse, kui asjakohane teave on tehtud asjaomasele RKP-le kättesaadavaks ja on tuvastatud, et osapool vastab artikli 55 punkti c kohasele majandusliku usaldusväärsuse kriteeriumile. Kui asjakohast teavet ei ole tehtud kättesaadavaks hiljemalt 20 nädala jooksul alates asjaomase kvartali lõpust, peatatakse usaldatavusnõuetele viidates automaatselt osapoole juurdepääs eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidele.“;

20) artikli 159 lõikes 4 asendatakse punkt b järgmisega:

„b) varad, mille on emiteerinud või mille kaasemitendiks, haldajaks või garandiks on osapooled, või üksused, mis on märkimisväärselt seotud osapooltega, kelle kohta EKP nõukogu on vastu võtnud otsuse peatada, piirata või välistada nende juurdepääs eurosüsteemi avaturuoperatsioonidele või püsivõimalustele.“;

21) I, VIII, IXa ja XII muudetakse vastavalt käesoleva suunise I lisale;

22) käesoleva suunise II lisa lisatakse uue IXc lisana.

*Artikkel 2*

**Jõustumine ja rakendamine**

1. Käesolev suunis jõustub päeval, mil sellest teatatakse keskpankadele liikmesriikides, mille rahaühik on euro.

2. Keskpangad liikmesriikides, mille rahaühik on euro, võtavad meetmed, mis on vajalikud käesoleva suunise järgimiseks, ja kohaldavad neid alates 1. jaanuarist 2021. Nad esitavad Euroopa Keskpangale nende meetmetega seotud dokumendid ja vahendid hiljemalt 6. novembriks 2020.

*Artikkel 3*

**Adressaadid**

Käesolev suunis on adresseeritud kõikidele eurosüsteemi keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 25. september 2020

*EKP nõukogu nimel*
*EKP president*
Christine LAGARDE

*I LISA*

Suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) I, VIII, IXa ja XII lisa muudetakse järgmiselt:

1. I lisa punktis 5 asendatakse teine lause järgmisega:

   „Selliste asutuste hulka kuuluvad muu hulgas asutused, kelle suhtes kohaldatakse saneerimismeetmeid, ja asutused, kelle suhtes kohaldatakse rahaliste vahendite külmutamist ja/või muid meetmeid, mida liit kohaldab aluslepingu artikli 75 alusel või liikmesriik, mis piirab nende rahaliste vahendite kasutamist, või eurosüsteem, kui on otsustatud peatada või välistada nende juurdepääs avaturuoperatsioonidele või eurosüsteemi püsivõimalustele.“;

2. VIII lisa muudetakse järgmiselt:

   a) II jao punkt 2 asendatakse järgmisega:

      „2. Varaga tagatud väärtpaberid, mille puhul kasutatakse EKP laenuandmete aruandlusvormi, peavad saavutama kohustusliku minimaalse vastavustaseme A1 andmete punktisumma, mida hinnatakse teabe kättesaadavuse alusel, eelkõige laenuandmete aruandlusvormi andmeväljad, mis on arvutatud vastavalt käesoleva lisa III jaos sätestatud metoodikale. Olenemata III jaos laenuandmete suhtes nõutavatest tulemusväärtustest võib eurosüsteem juhtumhaaval tagatisena aktsepteerida varaga tagatud väärtpabereid, mille puhul kasutatakse EKP laenuandmete aruandlusvormi, kui tulemusväärtuse aste on nõutavast tulemusväärtusest (A1) madalam, olenevalt sellest, kas nõutava tulemusväärtuse saavutamata jäämise kohta on antud piisavalt selgitusi. Iga piisava selgituse suhtes määrab eurosüsteem maksimaalse lubatavuspiiri ja -tähtaja, mis täpsustatakse EKP veebisaidil. Lubatavustähtaeg tähendab aega, mille jooksul varaga tagatud väärtpaberite andmete kvaliteet peab paranema.“;

   b) II jao punktis 3 asendatakse sõnastus „laenuandmete aruandlusvormide“ sõnastusega „EKP laenuandmete aruandlusvormide“;

   c) III jao pealkiri asendatakse järgmisega:

      „EKP andmete tulemusväärtuste metodoloogia“;

   d) IV jao pealkiri asendatakse järgmisega:

      „Eurosüsteemi laenuandmete teabehoidlate määramine“;

   e) IV jao I jaotise punkt 1 asendatakse järgmisega:

      „1. Eurosüsteemi poolt määramiseks peavad laenuandmete teabehoidlad vastama kehtivatele eurosüsteemi nõuetele, sealhulgas vaba juurdepääsu, andmete hõlmavuse, diskrimineerimise keelu, kohase juhtimisstruktuuri ja läbipaistvuse osa.“;

3. IXa lisa punkti 2 alapunkt 1 asendatakse järgmisega:

   „1. Hõlmavus arvutatakse krediidireitingute alusel, mille reitinguagentuur on andnud või kinnitatud vastavalt määrusele (EÜ) nr 1060/2009 ning mis vastavad kõikidele muudele eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku nõuetele. Varasema hõlmavuse puhul võetakse arvesse ainult eurosüsteemi tagatise kõlblikkusnõudeid, mis kehtisid asjaomasel ajahetkel, ning ainult neid reitinguid, mis on antud või kinnitatud kooskõlas määrusega (EÜ) nr 1060/2009 asjaomasel ajahetkel.“;

4. XII lisas asendatakse sõnastus „UCITS nõuetele vastav jumbo-tüüpi tagatud pangavõlakiri“ sõnastusega „jumbo-tüüpi pandikiri“.

*II LISA*

Lisatakse järgmine IXc lisa:

„*IXc LISA*

**ECAI AKTSEPTEERIMISKRITEERIUMID JA TAOTLEMISPROTSESS**

Käesolevas lisas sätestatakse üksikasjalikult väliste krediidikvaliteeti hindavate asutuste (ECAI) aktsepteerimise kriteeriumid ja reitinguagentuuri eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus reitinguagentuurina aktsepteerimist taotlev menetlus käesoleva suunise artikli 120 kohaselt.

I. TAOTLUSMENETLUS ECAI TUNNUSTAMISEKS EUROSÜSTEEMI KREDIIDIHINDAMISRAAMISTIKU ALUSEL

1. Reitinguagentuur peab eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku kohase ECAI tunnustamise taotluse esitama EKP riskijuhtimise direktoraadile (DRMSecretariat@ecb.europa.eu). Taotluses tuleb esitada II jaos sätestatud asjakohased põhjendused ja tõendavad dokumendid, mis tõendavad taotleja vastavust käesolevas suunises ECAIde jaoks sätestatud nõuetele. Taotlus, põhjendus ja tõendavad dokumendid tuleb esitada kirjalikult inglise keeles kohastel vormidel ja elektrooniliselt.

2. Taotlusprotsessi esimeses etapis peab reitinguagentuur tõendama, et ta vastab käesoleva suunise artiklis 120 ja IXa lisas ning käesolevas lisas sätestatud asjakohastele hõlmavusnõuetele, ning juhul, kui reitinguagentuuri eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku alusel heakskiitmise taotlus on eelnevalt tagasi lükatud, siis kuidas ta on oma varasema mittevastavuse kõrvaldanud. Esimese etapi konkreetsed tegevused on järgmised.

   a) Reitinguagentuur peab esitama EKP-le II jao punktis 1 sätestatud dokumendid ja teabe. Reitinguagentuur võib esitada ka mis tahes muud teavet, mida ta peab asjakohaseks, et tõendada oma vastavust asjaomastele hõlmavusnõuetele ja vajaduse korral seda, kuidas reitinguagentuur on oma varasema mittevastavuse kõrvaldanud.

   b) EKP hindab, kas II jao punktis 1 esitatud dokumendid ja teave on täielikud. Kui teave ei ole täielik, palub EKP reitinguagentuuril esitada lisateavet.

   c) Kooskõlas II jao punktiga 2 võib EKP nõuda mis tahes täiendavat teavet, mis on vajalik, et alustada hinnangu andmist selle kohta, kas reitinguagentuur täidab asjaomaseid hõlmavuse nõudeid, ja vajaduse korral selle kohta, kuidas reitinguagentuur on oma varasema mittevastavuse kõrvaldanud.

   d) Kui EKP on hinnanud taotluse täielikuks ning taotlenud ja saanud täiendava teabe, teavitab EKP sellest reitinguagentuuri.

   e) EKP hindab, kas reitinguagentuur täidab asjakohaseid hõlmavuse nõudeid, mis on sätestatud käesoleva suunise artiklis 120 ja IXa lisas ning käesolevas lisas, tuginedes II jao punktide 1 ja 2 kohaselt esitatud teabele, võttes arvesse hõlmavuse mõiste kvantitatiivset ja kvalitatiivset aspekti III jao punkti 2 kohaselt.

   f) Hinnates reitinguagentuuride vastavust asjaomastele hõlmavuse nõuetele, võib EKP nõuda, et reitinguagentuur annaks juurdepääsu reitinguaruannetele, mis demonstreerivad reitingute vastavust eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku nõuetele.

   g) EKP võib nõuda reitinguagentuurilt täiendavaid selgitusi või teavet igal ajal asjaomaste hõlmavuse nõuete hindamise kestel ja vajaduse korral seda, kuidas reitinguagentuur on oma varasema mittevastavuse kõrvaldanud.

   h) Eurosüsteem võtab vastu põhjendatud otsuse selle kohta, kas reitinguagentuur täidab asjaomaseid hõlmavuse nõudeid, ja vajaduse korral selle kohta, kuidas reitinguagentuur on oma varasema mittevastavuse kõrvaldanud. Ta teatab oma otsusest asjaomasele reitinguagentuurile. Kui eurosüsteem otsustab, et reitinguagentuur ei täida asjaomaseid hõlmavuse nõudeid ja/või ei ole oma varasemat mittevastavust parandanud, põhjendab ta oma otsust teatises.

   i) Samaaegselt iga reitinguagentuurile punkti h kohaselt teatatud otsusega teatab eurosüsteem reitinguagentuurile, kas ta kasutab oma otsustusõigust jätta eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku vastuvõtmise menetlus algatamata käesoleva suunise artikli 120 lõike 2 alusel, st mitte anda reitinguagentuurile luba siseneda taotlusprotsessi teise etappi. Eurosüsteem põhjendab oma otsust teatises. Sellise otsuse toetamiseks võib eurosüsteem muu hulgas

arvesse võtta seda, kas reitinguagentuuri esitatud või muudest allikatest saadud teave tekitab olulisi kahtlusi, et reitinguagentuuri vastuvõtmine eurosüsteemi krediidihindamisraamistikku takistaks eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tõhusat rakendamist või ei oleks kooskõlas eurosüsteemi tagatisraamistiku krediidihindamisraamistiku riskikontrolli funktsiooni põhimõtetega.

3. Kui EKP otsustab, et reitinguagentuur täidab asjaomaseid hõlmavuse nõudeid ja on vajaduse korral kõrvaldanud oma varasema mittevastavuse ja EKP otsustab algatada eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku heakskiitmise menetluse, võib reitinguagentuur alustada taotlusprotsessi teist etappi. Teises etapis peab reitinguagentuur tõendama, et ta täidab kõiki muid käesolevas suunises sätestatud asjakohaseid nõudeid. Teise etapi konkreetsed tegevused on järgmised.

a) Reitinguagentuur peab esitama EKP-le II jao punktis 3 sätestatud dokumendid ja teabe. Reitinguagentuur võib esitada ka mis tahes muud teavet, mida ta peab asjakohaseks, et tõendada oma vastavust käesolevas suunises sätestatud nõuetele.

b) EKP hindab, kas II jao punktis 3 esitatud dokumendid ja teave on täielikud. Kui teave ei ole täielik, palub EKP reitinguagentuuril esitada lisateavet.

c) Kooskõlas II jao punktiga 4 võib EKP nõuda mis tahes täiendavat teavet, mis on vajalik, et hinnata, kas reitinguagentuur täidab käesolevas suunises sätestatud nõudeid.

d) Kui EKP on hinnanud taotluse täielikuks ning taotlenud ja saanud täiendava teabe hõlmavuse kohta, teavitab EKP sellest reitinguagentuuri.

e) Eurosüsteem hindab, kas reitinguagentuur vastab käesolevas suunises sätestatud nõuetele, tuginedes II jao punktide 3 ja 4 kohaselt esitatud dokumentidele ja teabele ning muule asjakohasele teabele, mis on kättesaadav muudest allikatest, sealhulgas reitinguagentuuri veebisaidilt. Ta viib hindamise läbi eesmärgiga tagada eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tõhus rakendamine, millega säilitatakse eurosüsteemi kõrged krediidistandardid kõlblikele varadele ja kindlustatakse eurosüsteemi tagatisraamistiku jaoks eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku riskikontrolli funktsiooni.

f) Osana hinnangust reitinguagentuuri suutlikkusele täita eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tulemuslikkuse seire protsessi kriteeriume ja eeskirju, kohaldab eurosüsteem käesoleva suunise artiklis 126 kirjeldatud eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tulemuslikkuse seire protsessi reitinguagentuuri reitingute suhtes, mis hõlmavad vähemalt kolme aastat ja eelistatavalt viis aastat enne taotluse esitamist vastavalt II jao punktile 3 ja III jaole. Eurosüsteem võib hinnata reitinguagentuuri tegelikke reitinguid ka muude krediidihindamissüsteemide alusel, tuginedes eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku raames saadud kogemustele ja teadmistele.

g) Oma hinnangu osana võib eurosüsteem nõuda, et reitinguagentuur korraldaks ühe või mitu eurosüsteemi töötajate kohapealse kontrolli reitinguagentuuri ruumidesse ja/või asjaomaste reitinguagentuuri töötajate otsekohtumise eurosüsteemi töötajatega EKP ruumides. Kui kohapealne kontroll või kohtumine on vajalik, loetakse see taotlemismenetluse kohustuslikuks osaks.

h) Hindamise osana võib eurosüsteem nõuda, et reitinguagentuur annaks juurdepääsu reitinguaruannetele, et näidata varade reitingute vastavust IXb lisas sätestatud avalikustamisnõuetele ning artiklis 120 sätestatud ja III jao punktis 3 täpsustatud teabe kättesaadavuse nõuetele.

i) Eurosüsteem võib igal ajal hindamise käigus nõuda reitinguagentuurilt täiendavaid selgitusi või teavet.

j) Eurosüsteem võtab vastu põhjendatud otsuse selle kohta, kas reitinguagentuur täidab käesolevas suunises sätestatud nõudeid ja aktsepteerib reitinguagentuuri eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus. Ta teatab oma otsusest asjaomasele reitinguagentuurile. Kui EKP otsustab, et reitinguagentuur ei vasta käesolevas suunises sätestatud nõuetele ja teda ei aktsepteerita eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus krediidikvaliteeti hindava asutusena, põhjendab ta oma otsust teatises.

k) Kui eurosüsteem otsustab reitinguagentuuri eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus reitinguagentuurina aktsepteerida, teavitab EKP reitinguagentuuri ka järgmistest sammudest, mis on vajalikud reitinguagentuuri integreerimiseks eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tegevusse.

II. TEAVE, MILLE ALUSEL LOETAKSE EUROSÜSTEEMI KREDIIDIHINDAMISRAAMISTIKKU VASTUVÕTMISE TAOTLUS TÄIELIKUKS

1. Taotlusprotsessi esimeses etapis peab reitinguagentuur esitama järgmise teabe.

a) Reitinguagentuuri enda hinnangud reitingute hõlmavuse kohta.

b) Reitinguagentuuri ametlik kinnitus selle kohta, et reitinguagentuur vastab kõigile käesolevas suunises sisalduvatele eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku nõuetele, mille suhtes ta saab hinnata enda vastavust.

c) Summeerimata reitinguandmed reitingu granulaarsel tasandil, et EKP saaks kinnitada, et reitinguagentuur täidab asjaomaseid hõlmavuse nõudeid. Reitinguandmed tuleb esitada EKP poolt kättesaadavatel EKP kehtivatel vormidel, mis sisaldavad juhiseid andmete esitamise kohta. Andmed peavad hõlmama kõiki varade, emitentide ja garantide reitinguid, mis on kooskõlas käesoleva suunisega eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku jaoks kõlblikud, samuti vormides ette nähtud staatilist teavet seotud varade, emitentide ja garantide kohta.

d) Reitinguandmed, mis näitavad nõutavat reitingute hõlmavust taotluse esitamise ajal ja igal taotluse esitamisele eelnenud kolmel aastal, st 36 kuud enne taotluse esitamise kuupäeva. Reitinguandmed peavad näitama nõutavat hõlmavust andmetega, mida mõõdetakse iga kuue kuu järel taotlusele eelnenud 36 kuu jooksul.

e) Kui eurosüsteem reitinguagentuuri eurosüsteemi krediidihindamisraamistikku vastuvõtmise taotlus on varem tagasi lükatud, tuleb esitada tõendid selle kohta, et varasem mittevastavus on kõrvaldatud.

2. EKP võib nõuda täiendavat teavet, näiteks selleks, et tõendada reitinguagentuuri hõlmavuse stabiilsust aja jooksul, reitinguagentuuri reitingute andmise tava ja kvaliteeti asjaomasel hõlmavuse perioodil.

3. Taotlusprotsessi teises etapis peab reitinguagentuur esitama järgmised dokumendid ja teabe.

a) Reitinguagentuuri organisatsiooni kirjeldus, sealhulgas juhtimis- ja omandistruktuur, äristrateegia, eelkõige strateegia, mille eesmärk on säilitada asjakohane hõlmavus eurosüsteemi krediidihindamisraamistikuga, ja reitingu andmise menetlus, eelkõige reitingukomiteede koosseis ja nende otsustusprotsess.

b) Kõik dokumendid, mis on seotud tema reitingumeetodite, reitinguskaala(de) ja vaikemääratlustega.

c) EKP valitud reitingutega seotud uued emissiooni-, reitingu- ja järelevalvearuanded.

d) Reitinguagentuuri probleemsündmuste varasemad andmed, mis hõlmavad vähemalt kolme ja eelistatavalt viit aastat, ning probleemsündmuse määratlus, mida reitinguagentuur kasutab selleks, et eurosüsteem saaks teostada reitinguagentuuri tegevuse järelkontrolli kooskõlas tulemuslikkuse järelevalve raamistikuga. See on ka aluseks reitingute sidumisele eurosüsteemi ühtlustatud hindamisskaalaga. Taotlus peab sisaldama järgmist:

i) disagregeeritud kogu maailma andmed kõigi reitingute osas, sealhulgas reitingud, mis ei ole eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus kõlblikud, näiteks geograafiliste või muude piirangute tõttu;

ii) vastavad reitingute üleminekutabelid ja probleemsündmuste statistika.

Reitinguandmed tuleb esitada EKP veebilehel esitatud EKP kehtivatel vormidel, mis sisaldavad juhiseid andmete esitamise kohta. Andmed peavad hõlmama kõiki varade, emitentide ja garantide reitinguid, mis on kooskõlas käesoleva suunisega eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku jaoks kõlblikud, samuti vormides ette nähtud staatilist teavet seotud varade, emitentide ja garantide kohta.

e) Praktiline teave eurosüsteemi juurdepääsu kohta reitinguagentuuride reitingutele ja nende kasutamise kohta, sealhulgas reitinguagentuuride andmevoog, tasud ja reitingutele juurdepääsuks vajalikud lepingulised kokkulepped.

4. EKP võib nõuda reitinguagentuurilt asjakohast täiendavat teavet, näiteks seoses reitinguagentuuri reitingutega varadele, emitentidele ja garantidele, kes ei ole eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku kohaselt kõlblikud, näiteks geograafiliste piirangute tõttu.

## III. EUROSÜSTEEMI KREDIIDIHINDAMISRAAMISTIKU AKTSEPTEERIMISE KRITEERIUMID

1. Eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus aktsepteerimiseks peab reitinguagentuur järgima käesoleva suunise kohaldatavaid nõudeid, sealhulgas asjakohast hõlmavust, et tagada eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tõhus rakendamine, tegevuskriteeriumid, reitinguagentuuri krediidihinnanguid käsitleva teabe kättesaadavus ja tulemusseire ning suutlikkus täita eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tulemusseire kriteeriume ja eeskirju.

2. Seoses asjakohase hõlmavuse nõudega:

   a) reitinguagentuur peab täitma käesoleva suunise IXa lisas sätestatud hõlmavuse nõudeid.

   b) Eurosüsteem võtab arvesse ainult reitinguagentuuri poolt määruse (EÜ) nr 1060/2009 kohaselt taotluse kuupäevale eelnenud kolme aasta jooksul tegelikult antud või kinnitatud reitinguid, tagasiulatuvaid reitinguid ei aktsepteerita.

   c) Eurosüsteem võtab arvesse asjaomase hõlmavuse stabiilsust aja jooksul, sealhulgas hõlmavuse mis tahes suurenemise või vähenemise kiirust.

3. Seoses teabe kättesaadavusega krediidikvaliteeti hindavate asutuste krediidihinnangute kohta ja seoses tulemusseirega:

   a) reitinguagentuur peab tagama oma reitingumeetodite ja tegelike reitingutoimingutega seotud dokumentide läbipaistvuse kõrge taseme. Reitinguagentuur peab tagama, et kogu teave, mis on vajalik reitinguagentuuri antud krediidihinnangu mõistmiseks, näiteks reitingu- või järelevalvearuanded või muud tema veebisaidil avaldatud väljaanded, on kergesti kättesaadav ja arusaadav. Kui konkreetne varareiting ei vasta kehtivatele avalikustamisnõuetele, ei vasta see eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku nõuetele, kuid seda võib arvesse võtta eurosüsteemi hinnangus reitinguagentuuri üldiste reitinguprotsesside läbipaistvuse kohta;

   b) reitinguagentuur peab tagama läbipaistvuse seoses reitingute andmise protsessiga ja sellega, kuidas ta säilitab usaldusväärseid reitingute andmise tavasid. Kõik metoodikadokumendid peavad tõendama põhjalikke ekspertteadmisi ja metoodika peab krediidihinnangute andmisel arvesse võtma kogu asjakohast teavet. Selles osas võib eurosüsteem muu hulgas oma analüüsis arvesse võtta analüütiku kohta antud reitingute arvu, reitingukomitee liikmete suurust, koosseisu ja asjatundlikkust, reitingukomitee sõltumatust krediidireitingu analüütikutest, reitingute läbivaatamise sagedust ja rohkearvuliste reitingute andmise põhjuseid. Vastavalt määruse (EÜ) nr 1060/2009 artikli 24 lõikele 1 võib eurosüsteem reitinguagentuuri reitingumenetluse ja -tava usaldusväärsuse ja kvaliteedi hindamisel arvesse võtta reitinguagentuuri suhtes võetud praeguseid ja varasemaid järelevalvemeetmeid;

   c) reitinguagentuur peab oma metoodikat oma krediidireitingutes järjepidevalt kohaldama.

4. Seoses reitinguagentuuri suutlikkusega täita eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tulemuslikkuse jälgimise kriteeriume ja eeskirju, peavad reitinguagentuuri reitingud ja probleemsündmuste määramised olema aja jooksul järjepidevad, et a) tagada krediidihindamissüsteemi esitatud krediidihinnangu teabe asjakohane sidumine eurosüsteemi ühtlustatud hindamisskaalaga ning b) säilitada reitinguagentuuri antud krediidihinnangute tulemuste võrreldavus eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku süsteemide ja allikate lõikes. Reitinguagentuuride jälgitavad reitingute üleminekutabelid ja probleemsündmuste statistika peab olema kooskõlas reitinguagentuuride endi reitinguskaaladel põhinevate eeldatavate väärtustega, sest vastavalt käesoleva suunise IX lisale võivad probleemsündmuste määrade ja probleemsündmuse realiseerumise tõenäosuse erinevused seada kahtluse alla krediidihinnangute kvaliteedi, takistades seega eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku tõhusat rakendamist.

5. Seoses tegevuskriteeriumidega:

   a) reitinguagentuur peab esitama iga päev reitingu teabe kõigile eurosüsteemi keskpankadele vastavalt eurosüsteemi nõutavale vormingule ja jaotusmeetodile;

   b) reitinguagentuur peab tagama eurosüsteemi jaoks kohese juurdepääsu asjakohasele reitinguteabele, mis on vajalik eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku kõlblikkuse ja jooksvate seirenõuete jaoks, sealhulgas pressiteadetele, uutele emissiooniaruannetele, järelevalvearuannetele, teabele reitingute katvuse kohta ressursisäästlikul ja kulutõhusal viisil;

   c) eurosüsteemi krediidihindamisraamistikuga ühinemisel peab reitinguagentuur olema valmis sõlmima eurosüsteemiga lepinguid ning võimaldama piisavat juurdepääsu andmetele ja mõistlikke juurdepääsutasusid.

6. Reitinguagentuuri aktsepteerimiseks eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus peavad olema täidetud kõik eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku nõuetekohasuse kriteeriumid. Kuna eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus aktsepteeritav taotlus nõuab väga tehnilist kvalitatiivset ja kvantitatiivset hindamist, võib eurosüsteem vajaduse korral hinnata täiendavaid asjakohaseid tegureid, mis on seotud käesoleva suunise nõuetega eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku kohta.

## IV. EUROSÜSTEEMI KREDIIDIHINDAMISRAAMISTIKUS AKTSEPTEERIMISE KRITEERIUMID ECAIDE JAOKS JA NENDE EDASPIDINE TÄITMINE

1. Reitinguagentuurid peavad täitma ECAIde aktsepteerimise kriteeriume taotluse esitamisel ja igal ajal pärast nende aktsepteerimist eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus.

2. Eurosüsteem võib kohaldada käesoleva suunise artikli 126 kohaseid meetmeid reitinguagentuuri suhtes, kes:

   a) aktsepteeriti eurosüsteemi krediidihindamisraamistikus valeandmete alusel või muul ebaausal teel või

   b) ei vasta enam eurosüsteemi krediidihindamisraamistiku nõuetele.

   Eurosüsteem teatab reitinguagentuurile oma otsusest kohaldada meetmeid artikli 126 alusel ja põhjendab oma otsust.“