II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2022/676,

3. detsember 2021,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks konsolideerimise tingimused kõnealuse määruse artikli 18 lõigetes 3–6 ja lõikes 8 osutatud juhtudel

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ([1]) eriti selle artiklit 18 lõiget 9,

ning arvestades järgmist:

(1) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõikes 3 käsitletakse selliste ettevõtjate gruppide usaldatavusnõuete kohast konsolideerimist, kes on seotud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL ([2]) artikli 22 lõike 7 tähenduses, kui puudub ema- ja tütarettevõtja suhe. Sellistel juhtudel on vaja kindlaks määrata üksus, mille tasandil kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 nõudeid konsolideeritud alusel. Lisaks peaks sellistel juhtudel kõige sobivam usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise meetod olema direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõigetes 8 ja 9 sätestatud meetod („koondamismeetod“) kooskõlas kõnealuses direktiivis sätestatud eeskirjadega.

(2) Osaluse korral krediidiasutuses, investeerimisühingus või finantseerimisasutuses, mida juhib konsolideerimisse kaasatud ettevõtja koos ühe või mitme konsolideerimisse kaasamata ettevõtjaga, kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 4 kohaselt on nõutav proportsionaalne konsolideerimine, tuleks nõuda kõnealuste ettevõtjate ühehäälset nõusolekut otsustega, mis käsitlevad krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asjaomast tegevust, et kohaldada usaldatavusnõuete kohast konsolideerimismeetodit, mis on sätestatud kõnealuses sättes kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1606/2002 ([3]) kohastes rahvusvahelistes raamatupidamisstandardites sätestatud ühiste ettevõtmiste määratlusega.

(3) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 6 punktides a ja b on osutatud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise järelevalvenõuetele juhul, kui on märkimisväärne mõju ühele või mitmele krediidiasutusele, investeerimisühingule või finantseerimisasutusele, omamata neis sealjuures osalust või muid kapitaliseoseid, ning kui neid krediidiasutusi, investeerimisühinguid või finantseerimisasutusi juhib sama juhtkond, ilma et see tuleneks lepingust või nende asutamislepingust või põhikirjast. Märkimisväärse mõju kindlakstegemiseks peaksid pädevad asutused võtma arvesse mitut märkimisväärse mõju näitajat. Lisaks tuleks otsus sama juhtkonna olemasolu kohta teha üksnes juhul, kui pädeval asutusel on konkreetseid tõendeid selle kohta, et selliste krediidiasutuste, investeerimisühingute või finantseerimisasutuste finants- ja tegevuspoliitika on tegelikult koordineeritud.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.
([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19).
([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. juuli 2002. aasta määrus (EÜ) nr 1606/2002 rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite kohaldamise kohta (EÜT L 243, 11.9.2002, lk 1).

(4) Baseli pangajärelevalve komitee avaldas sekkumisriski tuvastamist ja juhtimist käsitlevad suunised ([4]), milles on toodud eri näitajad, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid kasutama selle kindlakstegemisel, millised üksused võivad tekitada sekkumisriski. Baseli pangajärelevalve komitee suuniste kohaselt on sekkumisrisk selline risk, mille korral krediidiasutus või investeerimisühing otsustab anda rahalist toetust konsolideerimata üksusele, mis ei ole täielikult või proportsionaalselt konsolideeritud üksus ja mis on stressiolukorras ning kui sellise toetuse andmiseks puuduvad lepingulised kohustused või neid ületatakse. Baseli pangajärelevalve komitee suuniste kohaselt peab krediidiasutus või investeerimisühing olulise sekkumisriski tuvastamise korral määrama kindlaks asjakohased meetmed, lähtudes iga juhtumi puhul eeldatava sekkumistoetuse laadist ja ulatusest. Need meetmed hõlmavad muu hulgas asjaomaste üksuste kaasamist konsolideerimise regulatiivsesse kohaldamisalasse. Kooskõlas Baseli pangajärelevalve komitee suunistega peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud ning pädevad asutused kaaluma eri näitajaid selle üle otsustamisel, kas teatavad ettevõtjad tuleks täielikult või proportsionaalselt konsolideerida vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõikele 5, artikli 18 lõike 6 punktile a või artikli 18 lõikele 8, võttes arvesse sekkumisriski, mida need ettevõtjad võivad krediidiasutusele või investeerimisühingule tekitada. Sellest hoolimata peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kaaluma oma riskijuhtimismenetluste ja sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames sekkumisriski maandamiseks ka alternatiivseid meetmeid. Lisaks võivad pädevad asutused kaaluda järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames muid meetmeid, et vähendada kõnealustest ettevõtjatest tulenevat võimalikku riski. Riskide kontsentreerumise raamistiku kontekstis on Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) samuti avaldanud suuniseid selliste varipanganduse üksuste suhtes olevate riskipositsioonide piirmäärade kohta, mis tegelevad pangandusega sarnaste tegevustega väljaspool õigusraamistikku ([5]), ja milles on määratud kindlaks metoodika, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid kasutama, et kehtestada oma siseprotsessidega piirmäärad oma individuaalsetele ja agregeeritud riskipositsioonidele varipanganduse üksuste suhtes.

(5) Et eelkõige teha kindlaks, kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 8 kohane täielik või proportsionaalne konsolideerimine on vajalik selliste tütarettevõtjate või ettevõtjate puhul, milles krediidiasutusel või investeerimisühingul on osalus, kui kõnealune tütarettevõtja või ettevõtja ei ole krediidiasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus või abiettevõtja, ja kui esineb oluline sekkumisrisk, ning tingimusel, et ettevõtja ei ole muu hulgas kindlustus- või edasikindlustusandja või kindlustusvaldusettevõtja, eeldatakse, et pädevad asutused kontrollivad vähemalt teatavaid ettevõtjakategooriaid, nagu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/2402 ([6]) artikli 2 punktis 2 määratletud eriotstarbelised üksused, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 244 kohaseid krediidiriski olulise osa ülekandmise tingimusi, aga ka sellised ettevõtjad, kes tegelevad mis tahes määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõike 1 punktis b osutatud tegevusega.

(6) Et tagada kooskõla määruse (EL) nr 575/2013 kohaste omavahendite nõuetega ja vältida alusetute kapitalieeliste kajastamist, tuleks juhul, kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõigete 3–6 või artikli 18 lõike 8 kohaselt on nõutav konsolideerimine, arvata konsolideeritud omavahendite hulka esimese taseme põhiomavahendite kirjete ning täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate selliste instrumentide summa, mille on emiteerinud ettevõtjad, kes on kaasatud usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse ja keda omavad muud isikud kui sellised ettevõtjad, samuti seotud ülekursi, kohaldades ka kõnealuse määruse artikleid 81–88.

(7) Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.

(8) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja tulusid ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([7]) artikli 37 alusel loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

([4]) Guidelines of the Basel Committee on Banking Supervision on the identification and management of step-in risk, Basel, oktoober 2017.

([5]) EBA Guidelines on Limits on exposures to shadow banking entities which carry out banking activities outside a regulated framework under Article 395(2) of Regulation (EU) No 575/2013, 3. juuni 2016, EBA/GL/2015/20.

([6]) 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).

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

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

1) „olulised tegevused“ – komisjoni määruse (EL) nr 1254/2012 ([8]) lisa lisas A (IFRS 10 käsitlev lisa) määratletud olulised tegevused;

2) „riski maandavad tegurid“ – kõik kohaldatavad seadused, regulatsioonid, eeskirjad või lepingupõhised kokkulepped, mis piiravad krediidiasutuse või investeerimisühingu võimet anda ettevõtjale stressiolukorras rahalist toetust;

3) „osalust omavad ettevõtjad“ – ettevõtjad, kes ühiselt kontrollivad üht järgmistest:

   a) käesoleva määruse artikli 3 lõikes 1 osutatud krediidiasutus, investeerimisühing või finantseerimisasutus, või

   b) ettevõtja, kes ei ole käesoleva määruse artikli 7 lõike 3 punktis a osutatud krediidiasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus või abiettevõtja;

4) „kapitaliseosed“ – ettevõtja kapitali otsene või kaudne omamine, sealhulgas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 35 määratletud osalus;

5) „märkimisväärne mõju“ – õigus osaleda ettevõtja finants- ja tegevuspoliitikat käsitlevates otsustes, kui ettevõtja ei kvalifitseeru tütarettevõtjaks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 16 tähenduses ja kelle üle puudub ühine kontroll, nagu on osutatud käesoleva määruse artikli 3 lõikes 1 või artikli 7 lõike 3 punktis a.

Artikkel 2

Konsolideerimise tingimused direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõike 7 tähenduses seotud ettevõtjate gruppide puhul

1. Kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 3 kohaselt on nõutav konsolideerimine, vastutab määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. peatüki 1. jaos sätestatud nõuete täitmise eest konsolideerimisgruppi kuuluvate kõigi ettevõtjate konsolideeritud olukorra alusel järgmine üksus:

a) krediidiasutus või investeerimisühing, kui konsolideerimisgruppi kuulub ainult üks krediidiasutus või investeerimisühing;

b) suurima bilansimahuga krediidiasutus, kui konsolideerimisgruppi kuulub mitu krediidiasutust;

c) investeerimisühing, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja kelle bilansimaht on suurim, kui konsolideerimisgruppi ei kuulu ühtegi krediidiasutust.

2. Lõike 1 kohaldamisel arvutatakse bilansimaht viimaste auditeeritud konsolideeritud finantsaruannete alusel või kui konsolideeritud finantsaruannete koostamine ei ole kohaldatava raamatupidamistava kohaselt kohustuslik, siis krediidiasutuse või investeerimisühingu viimase auditeeritud individuaalse finantsaruande alusel.

([8]) Komisjoni 11. detsembri 2012. aasta määrus (EL) nr 1254/2012, millega muudetakse määrust (EÜ) nr 1126/2008 (millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002) seoses rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga (IFRS) 10, rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga (IFRS) 11, rahvusvahelise finantsaruandlusstandardiga (IFRS) 12, rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga (IAS) 27 (2011) ja rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga (IAS) 28 (2011) (ELT L 360, 29.12.2012, lk 1).

3. Kui käesoleva artikli lõikes 1 osutatud kriteeriumide kohaldamine ei oleks asjakohane, võivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([9]) artikli 111 lõigete 4, 5 ja 6 kohased konsolideeritud järelevalvet tegevad pädevad asutused loobuda kõnealustest kriteeriumidest ja määrata määruse (EL) nr 575/2013 reguleerimisalasse kuuluva konsolideerimisgrupi muu üksuse vastutavaks kõnealuse määruse I osa II jaotise 2. peatüki 1. jaos osutatud nõuete täitmise eest, võttes aluseks konsolideerimisgrupi kõigi ettevõtjate konsolideeritud andmed.

Käesoleva artikli lõikes 1 osutatud kriteeriumide kohaldamise asjakohasuse hindamisel võtavad kõnealused pädevad asutused arvesse kõiki direktiivi 2013/36/EL artikli 111 lõike 6 kohaselt tehtud otsuseid või selliste otsuste puudumise korral asjaomaseid krediidiasutusi ja investeerimisühinguid ning nende tegevuse suhtelist tähtsust asjaomastes liikmesriikides või seda, kas neilt nõutakse grupi kohta konsolideeritud finantsaruannete koostamist direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõikes 7 osutatud juhtudel. Sellisel juhul on suurima bilansimahuga krediidiasutusel või investeerimisühingul õigus ärakuulamisele enne, kui pädevad asutused otsuse teevad.

4. Käesolevas artiklis osutatud juhtudel lubavad või nõuavad direktiivi 2013/36/EL artikli 111 lõigete 4, 5 ja 6 kohased konsolideeritud järelevalvet tegevad pädevad asutused direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõigetes 8 ja 9 sätestatud konsolideerimismeetodi kasutamist.

5. Ettevõtjat, kes on seotud ühe või mitme ettevõtjaga direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõike 7 tähenduses, ei ole vaja kaasata käesoleva artikli kohasesse konsolideerimisse samadel juhtudel ja samade kriteeriumide alusel, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 19.

Artikkel 3

Konsolideerimise tingimused krediidiasutuste, investeerimisühingute või finantseerimisasutuste puhul, mida juhib konsolideerimisse kaasatud ettevõtja koos ühe või mitme konsolideerimisse kaasamata ettevõtjaga

1. Osaluse puhul krediidiasutuses, investeerimisühingus või finantseerimisasutuses, mida juhib konsolideerimisse kaasatud ettevõtja koos ühe või mitme konsolideerimisse kaasamata ettevõtjaga, nõuab konsolideeritud järelevalvet tegev asutus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 4 kohaselt proportsionaalset konsolideerimist, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

a) osalust omavatel ettevõtjatel on ühine kontroll aktsionäride või liikmete hääleõiguste üle asjaomases krediidiasutuses, investeerimisühingus või finantseerimisasutuses või neil on võimalus ühiselt juhtida kõnealuse krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asjaomast tegevust vastavalt nendevahelisele õiguslikult täitmisele pööratavale lepingupõhisele kokkuleppele või krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asutamislepingule või põhikirjale;

b) krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asjaomast tegevust käsitlevate otsuste tegemiseks on vaja kõigi osalust omavate ettevõtjate ühehäälset nõusolekut;

c) punktis a osutatud lepingupõhises kokkuleppes või krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asutamislepingus või põhikirjas on sätestatud, et osalust omavate ettevõtjate vastutus on piiratud neile kuuluva osalusega asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse kapitalis.

2. Käesolevas artiklis osutatud juhtudel toimub proportsionaalne konsolideerimine vastavalt osalusele asjaomases krediidiasutuses, investeerimisühingus või finantseerimisasutuses ja kooskõlas direktiivi 2013/34/EL artikli 26 lõikega 2.

([9]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

Artikkel 4

Konsolideerimise tingimused osaluste või kapitaliseoste puhul muudes krediidiasutustes, investeerimisühingutes või finantseerimisasutustes kui need, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõigetes 1 ja 4

1. Kui pädevad asutused määravad, et konsolideerimine peab toimuma vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõikele 5, võivad nad kõnealuse artikli kohaselt lubada või nõuda kapitaliosaluse meetodi kasutamist, välja arvatud juhul, kui nad määravad, et vastavalt käesoleva artikli lõigetes 2–5 sätestatud tingimustele on nõutav asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse proportsionaalne või täielik konsolideerimine.

2. Pädev asutus teeb lõikes 1 osutatud otsuse asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse poolt krediidiasutusele või investeerimisühingule tekitatud riskide hindamise alusel, võttes arvesse kõigi riski maandavate tegurite ulatust ja tõhusust ning mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu usaldatavusnõuetele konsolideeritud alusel, mis võib tuleneda täieliku või proportsionaalse konsolideerimise kohaldamisest.

3. Lõikes 2 osutatud hindamise jaoks esitab krediidiasutus või investeerimisühing pädevale asutusele taotluse korral kogu vajaliku teabe, eelkõige seoses järgmiste elementidega:

a) asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse üldine omandistruktuur, võttes eelkõige arvesse seda, kas aktsiad või samaväärsed omandiõigused ja hääleõigused, sealhulgas artikli 5 lõikes 5 osutatud potentsiaalsed hääleõigused, on jaotatud suure hulga aktsionäride, omanike või liikmete vahel või kas krediidiasutus või investeerimisühing on krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse peamine aktsionär, omanik või liige;

b) kas krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb sponsorina, hallates või nõustades asjaomast krediidiasutust, investeerimisühingut või finantseerimisasutust, emiteerides krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse väärtpabereid või pakkudes krediidiasutusele, investeerimisühingule või finantseerimisasutusele likviidsust ja/või krediidikvaliteedi parandamist, või kas krediidiasutus või investeerimisühing on oluline investor oma võla- või omakapitaliinstrumentides või on olemas muu lepingupõhine või -väline seotus, mis avab krediidiasutuse või investeerimisühingu asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse riskidele või omakapitalisarnastele tuludele asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse varadest või seoses selle tulemuslikkusega;

c) kas krediidiasutus või investeerimisühing on tegelikult kaasatud asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse otsustusprotsessi, mil määral krediidiasutus või investeerimisühing teda mõjutab või kas kohaldatava raamatupidamistava kohaselt on tal krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse üle kontroll;

d) kas krediidiasutus või investeerimisühing saab asjaomaselt krediidiasutuselt, investeerimisühingult või finantseerimisasutuselt kriitilise tähtsusega operatiivteenuseid, mida ei saa ilma liigsete kuludeta õigeaegselt asendada;

e) kas asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse krediidireiting põhineb krediidiasutuse või investeerimisühingu enda reitingul;

f) kas asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse investoribaasi koosseisul on eritunnuseid, eelkõige, kas krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse teistel investoritel on krediidiasutuse või investeerimisühinguga tihedad ärisuhted, kas nad suudavad kanda kahjusid või kas nad suudavad oma finantsinstrumente võõrandada;

g) kas asjaomasel krediidiasutusel, investeerimisühingul või finantseerimisasutusel ning krediidiasutusel või investeerimisühingul on ühine kliendibaas või kas nad tegelevad teineteise toodete turustamisega;

h) kas krediidiasutusel või investeerimisühingul ning asjaomasel krediidiasutusel, investeerimisühingul või finantseerimisasutusel on sama kaubamärk;

i) kas krediidiasutus või investeerimisühing on finantsraskuste korral juba andnud rahalist toetust asjaomasele krediidiasutusele, investeerimisühingule või finantseerimisasutusele.

4. Pädevad asutused võivad eelkõige nõuda asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse proportsionaalset konsolideerimist vastavalt osalusele selles ettevõtjas, kui krediidiasutuse või investeerimisühingu ja ühe või mitme asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse aktsionäri, omaniku või liikme vahel on lepingupõhine kokkulepe, et ühiselt anda krediidiasutusele, investeerimisühingule või finantseerimisasutusele rahalist toetust, või kui on olemas kindlad tõendid selle kohta, et nad toetavad asjaomast krediidiasutust, investeerimisühingut või finantseerimisasutust rahaliselt vastavalt osalusele selles.

5. Pädevad asutused võivad eelkõige nõuda asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse täielikku konsolideerimist, kui krediidiasutuse või investeerimisühingu ning asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse vaheliste organisatsiooniliste ja rahaliste suhete tulemusena on krediidiasutus või investeerimisühing avatud enamikule selle krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asjaomasest tegevusest tulenevatele riskidele või saadavale kasule.

Artikkel 5

Konsolideerimise tingimused juhul, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on märkimisväärne mõju ühe või mitme krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse üle, omamata nendes osalust või muid kapitaliseoseid

1. Kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on märkimisväärne mõju ühe või mitme krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse üle, omamata nendes osalust või muid kapitaliseoseid, võivad pädevad asutused määrata asjaomaste krediidiasutuste, investeerimisühingute või finantseerimisasutuste täieliku konsolideerimise vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 6 punktile a, hinnates riske, mida need krediidiasutused, investeerimisühingud või finantseerimisasutused kujutavad märkimisväärse mõjuga krediidiasutusele või investeerimisühingule, võttes arvesse kõigi riski maandavate tegurite ulatust ja tõhusust ning kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu sellist mõju usaldatavusnõuetele konsolideerimise alusel, mis võiks tuleneda täieliku konsolideerimise kohaldamisest.

2. Lõikes 1 osutatud hindamise jaoks esitab krediidiasutus või investeerimisühing pädevale asutusele taotluse korral kogu vajaliku teabe, eelkõige seoses artikli 4 lõike 3 punktides a–i osutatud elementidega.

3. Pädevad asutused võivad eelkõige nõuda lõikes 1 osutatud krediidiasutuste, investeerimisühingute või finantseerimisasutuste täielikku konsolideerimist, kui märkimisväärse mõjuga krediidiasutuse või investeerimisühingu ning asjaomaste krediidiasutuste, investeerimisühingute või finantseerimisasutuste vaheliste organisatsiooniliste ja rahaliste suhete tulemusena on krediidiasutus või investeerimisühing avatud enamikule selle krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse asjaomasest tegevusest tulenevatele riskidele või saadavale kasule.

4. Käesoleva artikli kohaldamisel käsitatakse märkimisväärse mõju näitajatena järgmisi elemente:

a) krediidiasutus või investeerimisühing on asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse haldus-, juhtimis- või järelevalveorgani liikme ametisse nimetanud või tal on õigus seda teha;

b) krediidiasutus või investeerimisühing on tegelikult kaasatud asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse otsustusprotsessi, sealhulgas otsuste tegemisse dividendide ja muude väljamaksete kohta;

c) oluliste tehingute olemasolu asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutusega;

d) krediidiasutus või investeerimisühing on vahetanud juhtivtöötajaid asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutusega;

e) krediidiasutus või investeerimisühing annab asjaomasele krediidiasutusele, investeerimisühingule või finantseerimisasutusele olulist tehnilist teavet või osutab kriitilise tähtsusega teenuseid;

f) krediidiasutusel või investeerimisühingul on asjaomases krediidiasutuses, investeerimisühingus või finantseerimisasutuses lepingu, asutamislepingu või põhikirja alusel lisaõigused, mis võivad mõjutada kõnealuse krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse juhtimist või otsustusprotsessi.

5. Märkimisväärse mõju hindamisel võetakse arvesse ka selliste aktsiaostutähtede, aktsiaostuoptsioonide ja võlainstrumentide olemasolu, mis on konverteeritavad lihtaktsiateks või muudeks sarnasteks instrumentideks, mis on praegu kasutatavad või konverteeritavad ning mille kasutamise või konverteerimise korral on võimalik anda krediidiasutusele või investeerimisühingule hääleõigus või vähendada teise osapoole hääleõigust seoses asjaomase krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse finants- ja tegevuspoliitikaga.

Artikkel 6

Konsolideerimise tingimused juhul, kui kahte või enamat krediidiasutust, investeerimisühingut või finantseerimisasutust juhib sama juhtkond, ilma et see tuleneks lepingust või nende asutamislepingust või põhikirjast

1. Pädev asutus määrab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 6 punkti b kohaldamisel sellise kahe või enama krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse konsolideerimise, mida juhib sama juhtkond, ilma et see tuleneks lepingust või nende asutamislepingust või põhikirjast, kui täidetud on järgmised tingimused:

a) pädev asutus on viinud läbi hindamise, et kontrollida, kas krediidiasutuste, investeerimisühingute või finantseerimisasutuste finants- ja tegevuspoliitika on tegelikult koordineeritud, ning

b) asjaomased krediidiasutused, investeerimisühingud või finantseerimisasutused ei ole seotud direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõigete 1 ja 2 ning artikli 22 lõike 7 punkti b tähenduses.

2. Lõike 1 punkti a kohaldamisel võivad pädevad asutused võtta arvesse eelkõige järgmisi asjaolusid, mis osutavad kõnealuses punktis osutatud olukorra olemasolule:

a) asjaomased krediidiasutused, investeerimisühingud või finantseerimisasutused on otseselt või kaudselt sama füüsilise isiku või samade füüsiliste isikute või sama üksuse või üksuste kontrolli all;

b) enamik krediidiasutuse, investeerimisühingu või finantseerimisasutuse haldus-, juhtimis- või järelevalveorgani liikmetest on sama füüsilise isiku või samade füüsiliste isikute või sama üksuse või üksuste nimetatud isikud, isegi kui nende liikmete seas ei ole samu isikuid.

3. Käesolevas artiklis osutatud juhtudel lubavad või nõuavad pädevad asutused direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõigetes 8 ja 9 sätestatud konsolideerimismeetodi kasutamist.

4. Käesoleva määruse artikli 2 lõikeid 1, 2 ja 3 kohaldatakse, et määrata kindlaks üksus, kes vastutab määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. peatüki 1. jaos osutatud nõuete täitmise eest, võttes aluseks kõigi käesoleva artikli lõikes 1 osutatud krediidiasutuste, investeerimisühingute ja finantseerimisasutuste konsolideeritud andmed.

Artikkel 7

Konsolideerimise tingimused juhul, kui tütarettevõtja või ettevõtja, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on osalus, ei ole krediidiasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus või abiettevõtja

1. Pädev asutus võib nõuda sellise tütarettevõtja või ettevõtja täielikku või osalist konsolideerimist, kus krediidiasutusel või investeerimisühingul on osalus, kui kõnealune tütarettevõtja või ettevõtja ei ole krediidiasutus, investeerimisühing, finantseerimisasutus või abiettevõtja vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõikele 8, tingimusel et ta viib läbi hindamise, mis kinnitab, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 8 punktis b sätestatud tingimus on täidetud. Selleks kohaldatakse käesoleva määruse artikli 4 lõikeid 2 ja 3.

2. Pädevad asutused võivad nõuda lõikes 1 osutatud tütarettevõtja või ettevõtja täielikku konsolideerimist eelkõige juhul, kui krediidiasutuse või investeerimisühingu ning asjaomase tütarettevõtja või ettevõtja vaheliste organisatsiooniliste ja rahaliste suhete tulemusena on krediidiasutus või investeerimisühing avatud enamikule selle tütarettevõtja või ettevõtja asjaomasest tegevusest tulenevatele riskidele või saadavale kasule.

3. Pädevad asutused võivad nõuda lõikes 1 osutatud ettevõtja proportsionaalset konsolideerimist vastavalt osalusele selles ettevõtjas eelkõige juhul, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest:

a) ettevõtjat kontrollib krediidiasutus või investeerimisühing ühiselt koos ühe või mitme ettevõtjaga, keda ei ole konsolideerimisse kaasatud vastavalt nendevahelisele õiguslikult täitmisele pööratavale lepingupõhisele kokkuleppele või ettevõtja asutamislepingule või põhikirjale, ning ettevõtja asjaomast tegevust käsitlevate otsuste tegemiseks on vaja kõigi osalust omavate ettevõtjate ühehäälset nõusolekut;

b) krediidiasutuse või investeerimisühingu ning ühe või mitme aktsionäri, omaniku või ettevõtja liikme vahel on lepingupõhine kokkulepe kõnealusele ettevõtjale koos rahalise toetuse andmiseks või on olemas kindlad tõendid selle kohta, et nad toetavad ettevõtjat rahaliselt vastavalt osalusele selles.

Artikkel 8

Tingimused nende instrumentide arvamiseks konsolideeritud esimese taseme põhiomavahenditesse, täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse, mis kuuluvad muudele isikutele kui usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse kaasatud ettevõtjad

1. Juhul kui direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõigetes 8 ja 9 sätestatud konsolideerimismeetodit kasutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõikele 3 või lõike 6 punktile b, võib krediidiasutus või investeerimisühing arvata usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse kaasatud ja muudele isikutele kui nendele ettevõtjatele kuuluvate ettevõtjate esimese taseme põhiomavahendite kirjed ning täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid ning nendega seotud ülekursi konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite hulka tingimusel, et need omavahendite kirjed on kättesaadavad, et katta kõigi konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate kahju.

Kui esimeses lõigus osutatud esimese taseme põhiomavahendite kirjed ning täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid ning nendega seotud ülekurss ei ole kättesaadavad kõigi usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate kahju katmiseks, määrab krediidiasutus või investeerimisühing kindlaks esimese taseme põhiomavahendite kirjete ning täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide summa ning nendega seotud ülekursi, mis tuleb arvata konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite hulka vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 81–88.

2. Lõike 1 kohaldamisel käsitatakse lõike 1 esimeses lõigus osutatud esimese taseme põhiomavahendite kirjeid ning selliseid täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvaid instrumente ning nendega seotud ülekurssi, mida omab isik või isikud või üksus või üksused, kes juhivad ettevõtjaid ühtsetel alustel vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõikele 3 või kes juhivad ettevõtjaid sama juhtkonna kaudu vastavalt kõnealuse määruse artikli 18 lõike 6 punktile b, kättesaadavana kõigi usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate kahju katmiseks.

3. Juhul kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 5, artikli 18 lõike 6 punkti a või artikli 18 lõike 8 kohaselt on nõutav täielik konsolideerimine, määrab krediidiasutus või investeerimisühing kindlaks usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse kaasatud ettevõtjate esimese taseme põhiomavahendite kirjete ning selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide summa ning nendega seotud ülekursi, mida omavad muud isikud kui need ettevõtjad, ja mis tuleb arvata konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite hulka vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 81–88. Selleks käsitatakse ettevõtjaid, kelle puhul on nõutav täielik konsolideerimine, tütarettevõtjatena.

4. Juhul kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 4, 5 või 8 kohaselt on nõutav proportsionaalne konsolideerimine, määravad krediidiasutused ja investeerimisühingud kindlaks selliste täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse ja teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide summa, mille on emiteerinud ettevõtjad, kes on kaasatud usaldatavusnõuete kohasesse konsolideerimisse proportsionaalselt ja kes kuuluvad muudele isikutele kui need ettevõtjad, ning ka seotud ülekursi, mis tuleb arvata konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite hulka vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 82, 83 ja 85–88.

5. Lõike 4 kohaldamisel kohaldatakse järgmist:

a) ettevõtjaid, kelle puhul on nõutav proportsionaalne konsolideerimine, käsitatakse tütarettevõtjatena;

b) viiteid määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 2. peatüki kohasele täielikult konsolideerimisse kaasamisele käsitatakse viidetena proportsionaalselt konsolideerimisse kaasamisele vastavalt kõnealuse määruse artikli 18 lõikele 4, 5 või 8, ning

c) määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 82, 83 ja 85–88 osutatud summade kindlaksmääramisel võetakse arvesse krediidiasutuse või investeerimisühingu osalust kõnealustes ettevõtjates.

Artikkel 9

Jõustumine

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 3. detsember 2021

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN