II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2019/348,

25. oktoober 2018,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks kriteeriumid, mille alusel hinnata krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse mõju finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele ning rahastamistingimustele

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiivi 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012, ([1]) eriti selle artikli 4 lõiget 6,

ning arvestades järgmist:

(1) Et määrata kindlaks, kas liikmesriigid peaksid oma jurisdiktsioonis kohaldama krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes lihtsustatud kohustusi, peavad kõnealused liikmesriigid vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 4 lõikele 1 tagama, et pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hindavad, milline mõju võiks krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetusel olla kõnealuses artiklis kindlaks määratud eri tegurite korral.

(2) See hindamine peaks toimuma kriisilahendusasutuste tehtavatest muudest hindamistest eraldi ega tohiks neid mõjutada, sealhulgas ei tohiks see eelkõige mõjutada krediidiasutuse või investeerimisühingu või grupi kriisilahenduskõlblikkuse hindamist või selle hindamist, kas direktiivis 2014/59/EL ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 806/2014 ([2]) osutatud kriisilahenduse tingimused on täidetud.

(3) Direktiivi 2014/59/EL artikli 4 lõikes 1 osutatud kriteeriumide kindlaksmääramine peaks lähtuma praktilisusest, tõhususest ja tulemuslikkusest. Seepärast tuleks krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse mõju hinnata esmalt kvantitatiivsete kriteeriumide ja seejärel kvalitatiivsete kriteeriumide alusel. Üldiselt tuleks kvalitatiivsetel kriteeriumidel põhinev hindamine teha üksnes siis, kui kvantitatiivsete kriteeriumide alusel ei saa järeldada, et krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse võimaliku mõju alusel tuleks lihtsustatud kohustuste asemel kohaldada kõiki kohustusi.

(4) Et tagada käesoleva määruse ühtne ja tulemuslik kohaldamine, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hindama kvantitatiivseid kriteeriume, võrreldes kvantitatiivse hindamise kogupunktisummat liidu ühtse künnisega. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid arvutama kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma rakendusmääruses (EL) nr 680/2014 ([3]) sätestatud kohaldatavast järelevalvelise aruandluse raamistikust tulenevaid näitajaid kasutades.

([1]) ELT L 173, 12.6.2014, lk 190.

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1).

([3]) Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

(5) Et tagada soovitud tasakaal selle vahel, kui suure osa eeldatavasti moodustavad lihtsustatud kohustuste kohaldamiseks sobimatud krediidiasutused ja investeerimisühingud liikmesriigis ja milline on nende jaotus liikmesriigiti, tuleks üldiselt määrata krediidiasutuste puhul kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma künniseks liidus 25 baaspunkti. Ent pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid sõltuvalt liikmesriigi pangandussektori eripärast saama 25 baaspunkti suurust künnist tõsta või langetada vahemikus 0 kuni 105 baaspunkti. Väga kontsentreerunud pangandussektor võib õigustada künnise tõstmist, samas kui väikeste krediidiasutuste ja investeerimisühingute arvukus kombineerituna suurte krediidiasutuste ja investeerimisühingute vähesusega võib seda langetada. Künnise määramisel tuleks leida tasakaal selliste krediidiasutuste koguvarade kumulatiivse väärtuse vahel, mille suhtes võiks asjaomases liikmesriigis kohaldada lihtsustatud kohustusi, ja selliste krediidiasutuste kumulatiivse väärtuse vahel, mille suhtes kvantitatiivse hindamise alusel neid kohaldada ei saaks.

(6) Kui pädevatel asutustel ja kriisilahendusasutustel ei õnnestu järelevalvelise aruandluse raames krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt näitajate väärtusi saada, peaksid nad kasutama riiklikele üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetele vastavaid sobivaid asendusnäitajaid. Kui asendusnäitaja kindlakstegemine oleks ülemäära koormav, peaksid pädevad või kriisilahendusasutused saama asjaomase näitaja väärtuseks määrata nulli. See võimalus peaks aga piirduma ainult krediidiasutuste ja investeerimisühingutega, kes ei esita rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artikli 5 punkti a alapunkti 4 alusel vormi nr 20, kuna nad ei ületa kõnealuses artiklis osutatud künnist.

(7) Et käesoleva määruse lähenemisviis vastaks täielikult proportsionaalsuse põhimõttele ja et kõrvaldada ebaproportsionaalselt suur halduskoormus, peaks olema võimalik väikesi krediidiasutusi kvantitatiivselt hinnata üksnes nende suuruse alusel. Seepärast peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused saama ka ilma kvantitatiivset kogupunktisummat kohaldamata järeldada, et väikese krediidisasutuse maksejõuetus ei avaldaks finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele tõenäoliselt märkimisväärselt ebasoodsat mõju, kui kvalitatiivne hindamine seda toetab. Selliste väikeste krediidiasutuste puhul peaks ka kvalitatiivsete kriteeriumide hindamine olema proportsionaalne.

(8) Et tagada krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse poolt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele avalduva mõju hindamise tõhusus ja tulemuslikkus, tuleks kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed kriteeriumid kindlaks määrata tingimuste ja kategooriate alusel, mis on juba sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2013/36/EL ([4]).

(9) Vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõikele 2 määratakse globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad kindlaks muu hulgas nende suuruse, finantssüsteemiga vastastikuse seotuse, tegevuse keerukuse ja piiriülese tegevuse alusel. Kuna need kriteeriumid kattuvad suures osas direktiivi 2014/59/EL artikli 4 lõike 1 kriteeriumidega, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused suutma ilma kvantitatiivse hindamiseta otsustada, et globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate maksejõuetus avaldab finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

(10) Lisaks määratakse muud süsteemselt olulised ettevõtjad direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 3 kohaselt kindlaks muu hulgas nende suuruse, liidu või asjaomase liikmesriigi majanduse jaoks olulisuse, piiriülese tegevuse olulisuse ning finantssüsteemiga vastastikuse seotuse alusel. Kuna need kriteeriumid on väga sarnased direktiivi 2014/59/EL artikli 4 lõike 1 kriteeriumidega, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused saama ilma kvantitatiivse hindamiseta otsustada, et muude süsteemselt oluliste ettevõtjate maksejõuetus avaldab finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

(11) Lisaks on direktiivi 2013/36/EL artikli 107 lõikega 3 nõutud, et Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) avaldab kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([5]) artikliga 16 suunised järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise (*supervisory review and evaluation process* (SREP)) ühise menetluse ja metoodika kohta. Pädevad asutused ja finantseerimisasutused, kellele need suunised on adresseeritud, peavad tegema nende järgimiseks kõik endast oleneva. Seepärast tuleks direktiivi 2014/59/EL artikli 4 lõikes 1 osutatud hindamisel

([4]) 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).

([5]) 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).

võtta arvesse EBA SREPi suuniste kohast pädevate asutuste poolset liigitamist. Pädevad asutused jagavad krediidiasutused ja investeerimisühingud nelja kategooriasse. Esimese kategooria (SREPi esimene kategooria) moodustavad globaalsed süsteemselt olulised ja muud süsteemselt olulised ettevõtjad ning vajaduse korral muud krediidiasutused ja investeerimisühingud, kelle pädevad asutused on esimesse kategooriasse määranud nende suuruse, sisemise korralduse ning tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse alusel. Seetõttu, kui pädev asutus on otsustanud, et krediidiasutus või investeerimisühing kuulub SREPi esimesse kategooriasse, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused saama ilma kvantitatiivse hindamiseta otsustada, et kõnealuse krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetus võiks tõenäoliselt avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

(12) Et krediidiasutusi ja investeerimisühinguid hinnataks ühetaoliselt, on vaja kindlaks määrata kaalutluste miinimumnimekiri, mille alusel pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid tegema kvalitatiivse hindamise ning mis ei takistaks neid võtmast arvesse muid asjaomaseid kaalutlusi. Kvalitatiivsete kaalutluste miinimumnimekiri peaks sisaldama asjaolusid, mis osutavad sellele, et krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetus võiks avaldada finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

(13) Võttes arvesse asjaolu, et direktiivi 2014/59/EL kohaldamisalasse kuuluvad väga erinevad investeerimisühingud ja vajadust liidu tasandil käimasolevat tööd selliste investeerimisühingute usaldatavusnõuete läbivaatamiseks mitte prioriseerida, tuleks käesolevas määruses kindlaks määrata ainult näitajad, mida pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid arvesse võtma suuruse kriteeriumi hindamisel. Kõnealused asutused peaksid määrama nendele näitajatele kaalud ja määrama kindlaks asjaomased künnised.

(14) Vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklitele 111 ja 112 on konsolideeritud järelevalve alusesse konsolideerimisgruppi (piiriülene konsolideerimisgrupp) kuuluv krediidiasutus või investeerimisühing finantssüsteemiga väga seotud ja selle tegevus on palju keerukam kui eraldiseisval krediidiasutusel või investeerimisühingul. Seega on piiriülesesse konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse mõju tõenäoliselt suurem. Seepärast peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused järeldama, et piiriülesesse konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse või investeerimisühingu maksejõuetus avaldab tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, kui grupi asukoha liikmesriigi tasandil tehtud mis tahes hindamine sellele osutab. Et järeldusi saaks selliselt teha, peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused pangandusliidu struktuuri ning järelevalve- ja kriisilahenduskolleegiumide raames oma hindamisi koordineerima ning vahetama kogu vajalikku teavet.

(15) Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused peaksid saama otsustada, et teatavate pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste maksejõuetus ei avalda tõenäoliselt märkimisväärselt ebasoodsat mõju, nagu osutatud direktiivi 2014/59/EL artikli 4 lõikes 1, isegi kui nende kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma ületab eelnevalt kindlaksmääratud künnist. Selliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute erikohtlemist tuleks põhjendada nende erandlike omadustega. Esimese sellise rühma moodustavad tugipangad, mille eesmärk on edendada liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku valitsuse või kohaliku omavalitsuse avaliku poliitika eesmärke ja mis pakuvad tugilaenusid konkurentsivabal mittetulunduslikul alusel. Laenusid, mida niisugused krediidiasutused annavad, tagavad otseselt või kaudselt piirkondlikud või keskvalitsused või kohalikud omavalitsused. Tugipanku võib seega käsitada krediidiasutuste ja investeerimisühingutena, mille maksejõuetus tõenäoliselt ei avaldaks finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, tingimusel et see järeldus vastab nende tugipankade kvalitatiivsele hinnangule. Teise rühma moodustavad krediidiasutused, mille suhtes on kohaldatud nõuetekohase likvideerimise menetlust. Kuna nõuetekohase likvideerimise menetlus üldiselt ei võimalda äritegevusega uuesti alustada, võib krediidiasutusi, mille suhtes sellist menetlust on kohaldatud, käsitada ka krediidiasutuste ja investeerimisühingutena, mille maksejõuetus tõenäoliselt ei avaldaks finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, tingimusel et see järeldus vastab nende krediidiasutuste kvalitatiivsele hinnangule.

(16) Võttes arvesse maksevõime taastamise ja kriisilahenduse kavandamise erinevaid eesmärke, peaksid sama liikmesriigi pädevad asutused ja kriisilahendusasutused võima käesoleva määruse kohaste hindamiste käigus jõuda lahknevate järeldusteni. Eelkõige võivad nad teha lahknevaid otsuseid kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma künniste kehtestamisel ning kasutada erikohtlemist tugipankade ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, mille suhtes kohaldatakse nõuetekohase likvideerimise menetlust, samuti seoses lihtsustatud kohustuste kohaldamisega. Sellistel juhtudel peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused regulaarselt hindama, kas lahknevused on endiselt õigustatud.

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

(18) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja tulu ning küsinud arvamust määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Krediidiasutuste kvantitatiivne hindamine

1. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hindavad krediidiasutuse maksejõuetuse mõju finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele I lisa kohaselt arvutatud kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma alusel. Nad teevad seda regulaarselt ja vähemalt iga kahe aasta järel.

2. Krediidiasutust kogupunktisummaga 25 baaspunkti või rohkem käsitatakse krediidiasutusena, mille maksejõuetus avaldab tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

3. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused võivad lõikes 2 osutatud künnist tõsta või langetada vahemikus 0–105 baaspunkti. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused vaatavad muudetud künnise regulaarselt läbi.

4. Kui I lisa näitajate väärtused ei ole teada, tuleb lõikes 1 osutatud hindamine teha selliste asendusnäitajate põhjal, mis maksimaalselt korreleeruvad III lisas kehtestatud näitajatega.

5. Kui krediidiasutus ei ületa rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 artikli 5 punkti a alapunktis 4 kindlaks määratud künnist ega esita kõnealuse määruse vormi nr 20, võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused määrata asjaomaste III lisas sätestatud näitajate väärtuseks nulli.

6. Kui krediidiasutuse koguvarad ei moodusta kõigi tegevusloaga krediidiasutuste koguvaradest – kaasa arvatud liikmesriigis asutatud filiaalide (sealhulgas liidu filiaalid) koguvarad, kui selline teave on kättesaadav – üle 0,02 %, võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused lõikeid 1–5 kohaldamata otsustada, et kõnealuse krediidiasutuse maksejõuetus ei avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, välja arvatud juhul, kui see ei oleks artikli 2 alusel põhjendatud.

7. Kui krediidiasutust käsitatakse direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 1 alusel globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana või muu süsteemselt olulise ettevõtjana või kui ta on vastavalt kõnealuse direktiivi artikli 107 lõikele 3 avaldatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise (SREP) ühist menetlust ja metoodikat käsitlevate suuniste alusel määratud esimesse kategooriasse, võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused käesoleva artikli lõikeid 1–5 kohaldamata otsustada, et kõnealuse krediidiasutuse maksejõuetus avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju. Kõnealuste krediidiasutuste ja investeerimisühingute asjaomaseid näitajaid võetakse siiski igal juhul arvesse, et arvutada I lisa punktis 2 osutatud kogusumma ja lõike 6 kohaldamiseks kõigi liikmesriigis tegevusluba omavate krediidiasutuste koguvarad.

Artikkel 2

Krediidiasutuste kvalitatiivne hindamine

1. Kui vastavalt artiklile 1 ei käsitata krediidiasutust asutusena, mille maksejõuetus avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, peavad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hindama selle krediidiasutuse maksejõetuse mõju finantsturgudele, muudele krediidiasutustele või rahastamistingimustele regulaarselt ja vähemalt iga kahe aasta järel, võttes arvesse vähemalt järgmisi kvalitatiivseid kaalutlusi:

a) mil määral täidab krediidiasutus kriitilise tähtsusega funktsioone ühes või mitmes liikmesriigis;

b) kas krediidiasutuse tagatud hoiused ületaksid asjaomase hoiuste tagamise skeemi võimalikke rahalisi vahendeid ning milline on hoiuste tagamise skeemi võime koguda Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/49/EL ([6]) artiklis 10 osutatud erakorralisi *ex post*-osamakseid;

c) kas krediidiasutuse aktsionäride struktuur on väga kontsentreerunud, hajutatud või ei ole piisavalt läbipaistev, nii et see võiks kahjustada krediidiasutuse finantsseisundi taastamise või kriisilahenduse meetmete kättesaadavust või õigeaegset rakendamist;

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. aprilli 2014. aasta direktiiv 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

d) kas krediidiasutus, mis kuulub Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ([7]) artikli 113 lõikes 7 osutatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi, täidab kriitilise tähtsusega funktsioone muude sama skeemi liikmete jaoks, sealhulgas juhib rahavooge ning osutab kliirimis- ja muid teenuseid;

e) kas krediidiasutus on vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 10 seotud keskasutusega ja kas krediidiasutuste vastastikune kahjude katmine takistaks oluliselt tavalise maksejõuetusmenetluse rakendamist.

2. Lõikes 1 osutatud hindamise peavad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused tegema sõltumatult, võttes arvesse maksevõime taastamise ja kriisilahenduse kavandamise eesmärke.

3. Lõikes 1 osutatud hindamise võib teha krediidiasutuste liikide kaupa, kui asjaomane pädev asutus või kriisilahendusasutus otsustab, et kahel või enamal krediidiasutusel on kõigi lõikes 1 osutatud kvalitatiivsete kaalutluste osas sarnased tunnused.

Artikkel 3

Investeerimisühingute kvantitatiivne hindamine

1. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused hindavad investeerimisühingu maksejõetuse mõju finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele regulaarselt ja vähemalt iga kahe aasta järel järgmise alusel:

a) II lisas osutatud näitajate alusel arvutatud kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma;

b) kaalud, mille on pädevad asutused ja kriisilahendusasutused kõnealustele näitajatele määranud.

2. Näitajate väärtused määratakse kindlaks III lisas kehtestatud näitajate alusel. Kui II lisa näitajate väärtused ei ole teada, tuleb lõikes 1 osutatud hindamine teha selliste asendusnäitajate põhjal, mis korreleeruvad maksimaalselt III lisas kehtestatud näitajatega. Kui asendusnäitajad ei ole kättesaadavad, võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused asendada II lisas osutatud näitajad muude asjaomaste näitajatega.

3. Kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma künnise määravad kindlaks pädevad asutused ja kriisilahendusasutused.

4. Investeerimisühingut, mille kogupunktisumma võrdub lõikes 3 osutatud künnisega või ületab seda, käsitatakse investeerimisühinguna, mille maksejõuetus avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

5. Kui investeerimisühingut käsitatakse direktiivi 2013/36/EL artikli 131 lõike 1 alusel globaalse süsteemselt olulise ettevõtjana või muu süsteemselt olulise ettevõtjana või kui ta on vastavalt kõnealuse direktiivi artikli 107 lõikele 3 avaldatud SREPi ühist menetlust ja metoodikat käsitlevate suuniste alusel määratud esimesse kategooriasse, võivad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused käesoleva artikli lõikeid 1–4 kohaldamata otsustada, et kõnealuse investeerimisühingu maksejõuetus avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju.

Artikkel 4

Investeerimisühingute kvalitatiivne hindamine

1. Kui investeerimisühingut ei käsitata artikli 3 kohaselt asutusena, mille maksejõuetus avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, hindavad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused selle investeerimisühingu maksejõetuse mõju finantsturgudele, muudele krediidiasutustele või rahastamistingimustele regulaarselt ja vähemalt iga kahe aasta järel, võttes arvesse vähemalt järgmisi kvalitatiivseid kaalutlusi:

a) mil määral täidab investeerimisühing kriitilise tähtsusega funktsioone ühes või mitmes liikmesriigis;

b) kas krediidiasutuse aktsionäride struktuur on väga kontsentreerunud, hajutatud või ei ole piisavalt läbipaistev, nii et see võiks kahjustada krediidiasutuse finantsseisundi taastamise või kriisilahenduse meetmete kättesaadavust või õigeaegset rakendamist;

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

c) kas investeerimisühing, mis kuulub määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõikes 7 osutatud krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi, täidab kriitilise tähtsusega funktsioone muude sama skeemi liikmete jaoks, sealhulgas juhib rahavooge ning osutab kliirimis- ja muid teenuseid;

d) kas investeerimisühingu kliendid on suuremas osas jae- või kutselised kliendid;

e) kui suur osa investeerimisühingu poolt klientide nimel hoitavast rahast ja finantsinstrumentidest ei oleks täielikult kaitstud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 97/9/EÜ ([8]) osutatud investeeringute tagamise skeemidega;

f) kas investeerimisühingu ärimudel on keerukas, sealhulgas milline on investeerimistegevuse ulatus.

2. Lõikes 1 osutatud hindamise peavad pädevad asutused ja kriisilahendusasutused tegema sõltumatult, võttes arvesse maksevõime taastamise ja kriisilahenduse kavandamise eesmärke.

Artikkel 5

Konsolideerimisgruppi kuuluvad krediidiasutused ja investeerimisühingud

1. Konsolideerimisgruppi kuuluva krediidiasutuse või investeerimisühingu puhul tehakse artiklites 1–4 osutatud hindamised emaettevõtja tasandil liikmesriigis, kus krediidiasutus või investeerimisühing on saanud tegevusloa.

2. Erandina lõikest 1 tehakse käesoleva määruse artiklites 1–4 osutatud hindamine krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul, mis kuuluvad direktiivi 2013/36/EL artiklite 111 ja 112 kohase konsolideeritud järelevalve alusesse gruppi, järgmistel tasanditel:

a) liidu emaettevõtja tasandil;

b) liikmesriigi emaettevõtja tasandil, või kui liikmesriigis emaettevõtjat ei ole, liikmesriigis konsolideerimisgrupi iga eraldiseisva tütarettevõtja tasandil.

3. Direktiivi 2013/36/EL artiklite 111 ja 112 kohase konsolideeritud järelevalve alusesse konsolideerimisgruppi kuuluvaid krediidiasutusi ja investeerimisühinguid käsitatakse krediidiasutuste ja investeerimisühingutena, mille maksejõuetus avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, kui ükskõik millisel käesoleva artikli lõike 2 punktides a ja b osutatud tasandil on täidetud üks järgmistest tingimustest:

a) krediidiasutuse või investeerimisühingu kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma võrdub pädevate asutuste või kriisilahendusasutuste artikli 1 lõike 3 või artikli 3 lõike 3 kohaselt kehtestatud künnisega või ületab seda;

b) artikli 2 lõike 1 või artikli 4 lõike 1 tingimused on täidetud.

4. Lõikeid 2 ja 3 ei kohaldata krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, mille puhul koostatakse direktiivi 2014/59/EL artikli 8 lõike 2 punktis b osutatud finantsseisundi taastamise kava.

5. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused koordineerivad käesolevas artiklis osutatud hindamisi ja vahetavad kogu vajalikku teavet järelevalve- ja kriisilahenduskolleegiumide raames.

Artikkel 6

Tugipankade hindamine

Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused võivad käsitada komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/63 ([9]) artikli 3 punktis 27 määratletud tugipanku krediidiasutuste ja investeerimisühingutena, mille maksejõuetus ei avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, kohaldamata selleks artikli 1 lõikeid 2 ja 7 ning artikli 5 lõiget 3, kui artikli 2 lõikes 1 osutatud kvalitatiivsed kaalutlused ei ole täidetud ühelgi järgmisel tasandil:

a) liidu emaettevõtja tasandil;

b) liikmesriigi emaettevõtja tasandil, või kui liikmesriigis emaettevõtjat ei ole, grupi iga eraldiseisva tütarettevõtja tasandil liikmesriigis.

([8]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 3. märtsi 1997. aasta direktiiv 97/9/EÜ investeeringute tagamise skeemide kohta (EÜT L 84, 26.3.1997, lk 22).

([9]) Komisjoni 21. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/63, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL seoses kriisilahendusrahastutesse tehtavate *ex-ante*-osamaksetega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 44).

Artikkel 7

Selliste krediidiasutuste hindamine, mille suhtes kohaldatakse nõuetekohase likvideerimise menetlust

Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused võivad käsitada krediidiasutusi, mille suhtes kohaldatakse nõuetekohase likvideerimise menetlust, krediidiasutuste ja investeerimisühingutena, mille maksejõuetus ei avaldaks tõenäoliselt finantsturgudele, muudele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele või rahastamistingimustele märkimisväärselt ebasoodsat mõju, kohaldamata artikli 1 lõikeid 2 ja 7 ning artikli 5 lõiget 3, kui artikli 2 lõikes 1 osutatud kvalitatiivsed kriteeriumid ei ole täidetud ühelgi järgmisel tasandil:

a) liidu emaettevõtja tasandil;

b) liikmesriigi emaettevõtja tasandil, või kui liikmesriigis emaettevõtjat ei ole, liikmesriigis konsolideerimisgrupi iga eraldiseisva tütarettevõtja tasandil.

Artikkel 8

Sama liikmesriigi pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste tehtav hindamine

Võttes arvesse finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse kavandamise erinevaid eesmärke, võivad sama liikmesriigi pädevad asutused ja kriisilahendusasutused jõuda artiklite 1–4, 6 ja 7 kohaldamisel lahknevate järeldusteni; sellisel juhul hindavad nad regulaarselt, kas lahknevad järeldused on endiselt põhjendatud.

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, 25. oktoober 2018

Komisjoni nimel

president

Jean-Claude JUNCKER

I LISA

Tabel 1

Näitajad ja kaalud krediidiasutuste kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma arvutamiseks

Kriteerium	Krediidiasutuste näitaja	Kaal
Suurus	Varad kokku	25 %
Seotus	Finantssüsteemisisesed kohustused	8,33 %
	Finantssüsteemisisesed varad	8,33 %
	Tagasiostmata võlaväärtpaberid	8,33 %
Tegevuse ulatus ja keerukus	Börsiväliste tuletisinstrumentide väärtus (tinglik)	8,33 %
	Jurisdiktsiooniülesed kohustused	8,33 %
	Jurisdiktsiooniülesed nõuded	8,33 %
Äritegevuse laad	Erasektori hoiused ELi hoiustajatelt	8,33 %
	Erasektori laenud ELi laenusaajatele	8,33 %
	Riigisiseste maksete väärtus	8,33 %

1. Kõigi tabelis 1 nimetatud näitajate väärtused määratakse kindlaks III lisas sätestatud tehniliste kirjelduste alusel.

2. Iga krediidiasutuse näitaja väärtus jagatakse kõigi liikmesriigis tegevusluba omavate krediidiasutuste vastavate näitajate kogusummaga, ning kui vastav teave on teada, võetakse arvesse ka asjaomases liikmesriigis asutatud filiaale (sealhulgas liidu filiaalid, mis on selles liikmesriigis asutatud).

3. Saadud suhtarv korrutatakse 10 000-ga, et saada näitaja punktisumma baaspunktides.

4. Iga näitaja punktisumma (väljendatuna baaspunktides) korrutatakse tabelis 1 sellele näitajale määratud kaaluga.

5. Kvantitatiivse hindamise kogupunktisumma on kõigi näitajate kaalutud punktisummade summa.

II LISA

Tabel 2

Investeerimisühingute näitajad

Kriteerium	Investeerimisühingute näitaja
Suurus	Varad kokku
	Kohustused kokku
	Teenus- ja vahendustasude tulu kokku
	Valitsetavad varad

III LISA

Tabel 3

Näitajate tehnilised kirjeldused

Näitaja	Kohaldamine	Tehniline kirjeldus
Varad kokku	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 01.01, rida 380, veerg 010
Kohustused kokku	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 01.02, rida 300, veerg 010
Teenus- ja vahendustasude tulu kokku	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 02.00, rida 200, veerg 010
Valitsetavad varad	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 22.02, rida 010, veerg 010
Finantssüsteemisisesed kohustused	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.06, read 020 + 030 + 050 + 060 + 100 + 110, veerg 010, kõik riigid (z-telg)
Finantssüsteemisisesed varad	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.04, read 020 + 030 + 050 + 060 + 110 + 120 + 170 + 180, veerg 010, kõik riigid (z-telg)
Tagasiostmata võlaväärtpaberid	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 01.02, read 050 + 090 + 130, veerg 010
Börsiväliste tuletisinstrumentide väärtus (tinglik)	Kogu maailm	FINREP (IFRS) → F 10.00, read 300 + 310 + 320, veerg 030 + F 11.00, read 510 + 520 + 530, veerg 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, read 300 + 310 + 320, veerg 030 + F 11.00, read 510 + 520 + 530, veerg 030
Jurisdiktsiooniülesed kohustused	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.06, read 010 + 040 + 070, veerg 010, kõik riigid peale päritoluriigi (z-telg) Märkus: väärtuse arvutamisel ei arvestata i) asutusesiseseid kohustusi ega ii) välismaiste filiaalide ja tütarettevõtjate kohustusi sama vastuvõtva riigi vastaspoole suhtes.
Jurisdiktsiooniülesed nõuded	Kogu maailm	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.04, read 010 + 040 + 080 + 140, veerg 010, kõik riigid peale päritoluriigi (z-telg) Märkus: väärtuse arvutamisel ei arvestata i) asutusesiseseid varasid ega ii) välismaiste filiaalide ja tütarettevõtjate varasid sama vastuvõtva riigi vastaspoole suhtes.
Erasektori hoiused ELi hoiustajatelt	ainult EL	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.06, read 120 + 130, veerg 010, ELi riigid (z-telg)
Erasektori laenud ELi laenusaajatele	ainult EL	FINREP (IFRS või GAAP) → F 20.04, read 190 + 220, veerg 010, ELi riigid (z-telg)
Riigisiseste maksetehingute väärtus	Kogu maailm	Aruandeaastal tehtud maksed (välja arvatud grupisisesed maksed): näitaja arvutatakse panga nende maksete väärtuse alusel, mis saadetakse kõigi selliste peamiste maksesüsteemide kaudu, mille liige pank on.

Näitaja	Kohaldamine	Tehniline kirjeldus
		Teatada asjaomase üksuse poolt suurmaksesüsteemide kaudu saadetud kõigi sularahamaksete brutokoguväärtus ja korrespondentpanga kaudu (nt korrespondent- või nostrokontot kasutades) saadetud kõigi sularahamaksete brutoväärtus aruandeaastal igas märgitud vääringus. Tuleks teatada kõik korrespondentpanga kaudu saadetud maksed, olenemata sellest, kuidas korrespondentpank tegelikult tehingu arveldab. Mitte lisada grupisiseseid tehinguid (st asjaomase üksusega samasse gruppi kuuluvate üksuste piires või vahel töödeldud tehinguid). Kui täpsed kogusummad puuduvad, võib teatada teadaolevad ülehinnangud. Maksed tuleks teatada nende otstarbest, asukohast või arveldamise meetodist olenemata. Hõlmab muu hulgas tuletisinstrumentidega seotud sularahamakseid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehinguid ja välisvaluutatehinguid. Mitte lisada kõnealuste tehingutega seoses arveldatud mitterahaliste kirjete väärtust. Lisada rahalised maksed, mis on tehtud aruannet esitava üksuse nimel, samuti klientide, sealhulgas finantseerimisasutuste ja muude äriklientide nimel. Mitte lisada jaemaksesüsteemide kaudu tehtud makseid. Lisada ainult väljaminevad maksed (st jätta kõrvale sissetulevad maksed). Lisada CLSi kaudu tehtud maksete summad. Muude kui CLSi maksete puhul mitte esitada ühtki väljamineva hulgimakse väärtuse netosummat, isegi kui tehing arveldati netosumma alusel (st kõik suurmaksesüsteemide kaudu või korrespondentpanga kaudu tehtud hulgimaksed tuleb teatada brutosumma alusel). Suurmaksesüsteemide või korrespondentpanga kaudu saadetud jaemaksetest võib teatada netosumma alusel. Väärtused tuleb teatada eurodes, kasutades ametlikku vahetuskurssi, mis on avaldatud aadressil http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm (igakuised vahetuskursid) või http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (igapäevased vahetuskursid).