2024/796

8.3.2024

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2024/796,

4. märts 2024,

millega muudetakse rakendusmääruses (EL) nr 650/2014 sätestatud rakenduslikke tehnilisi standardeid seoses teabega, mille pädevad asutused peavad avalikustama vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ, ([1]) eriti selle artikli 143 lõiget 3,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 650/2014 ([2]) on kindlaks määratud sellise teabe vorm, struktuur, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäev, mille pädevad asutused avaldavad vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 143. Kõnealuse rakendusmääruse artikliga 5 on ette nähtud, et pädevad asutused ajakohastavad korrapäraselt ja iga aasta 31. juuliks kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktides a, b ja c osutatud teavet, välja arvatud juhul, kui avaldatud teave ei ole muutunud.

(2) Komisjoni rakendusmääruses (EL) 2022/389 ([3]) on kindlaks määratud sellise teabe vorm, struktuur, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäev, mille pädevad asutused avalikustavad vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2019/2034 ([4]) artiklile 57. Kõnealuse rakendusmääruse artikliga 5 on ette nähtud, et pädevad asutused ajakohastavad korrapäraselt ja iga aasta 30. juuniks direktiivi (EL) 2019/2034 artikli 57 lõike 1 punktides a, b ja c osutatud teavet, välja arvatud juhul, kui avaldatud teave ei ole muutunud.

(3) Selleks et lahendada direktiivi 2013/36/EL selliste sätetega seotud küsimusi, mis ei osutunud piisavalt selgeks ja mida on seetõttu erinevalt tõlgendatud või mida on teatavate finantsinstitutsioonide puhul peetud liiga koormavaks, muudeti direktiivi 2013/36/EL Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2019/878 ([5]). Neid direktiivi 2013/36/EL muudatusi on vaja kajastada rakendusmääruses (EL) nr 650/2014.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

([2]) Komisjoni 4. juuni 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 650/2014, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise teabe vormi, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäevaga, mille pädevad asutused avalikustavad vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL (ELT L 185, 25.6.2014, lk 1).

([3]) Komisjoni 8. märtsi 2022. aasta rakendusmäärus (EL) 2022/389, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2019/2034 kohaldamiseks seoses pädevate asutuste avalikustatava teabe vormingu, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäevaga (ELT L 79, 9.3.2022, lk 4).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. november 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/2034, mis käsitleb investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2002/87/EÜ, 2009/65/EÜ, 2011/61/EL, 2013/36/EL, 2014/59/EL ja 2014/65/EL (ELT L 314, 5.12.2019, lk 64).

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/878, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega (ELT L 150, 7.6.2019, lk 253).

(4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2033 artikli 1 lõigetes 2 ja 5 osutatud investeerimisühingute suhtes liidu tasandil kohaldatavad usaldatavusnõuded on nüüd sätestatud direktiivis (EL) 2019/2034 ([6]) ning seega ei kohaldata nende suhtes direktiivis 2013/36/EL osutatud usaldatavusnõudeid. Sellest järeldub, et rakendusmääruses (EL) 2022/389 on nüüd kindlaks määratud teave, mida pädevad asutused peavad nende investeerimisühingute kohta avaldama. Seepärast ei tuleks enam rakendusmäärusega (EL) nr 650/2014 nõuda pädevatelt asutustelt kõnealuste investeerimisühingute kohta teabe avaldamist.

(5) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 650/2014 vastavalt muuta.

(6) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.

(7) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([7]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 650/2014 muudetakse järgmiselt.

(1) Artikli 5 teine ja kolmas lõik asendatakse järgmisega:

„Pädevad asutused ajakohastavad kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktis d osutatud teavet igal aastal 30. juuniks. Kõnealune teave hõlmab eelmist kalendriaastat.

Pädevad asutused ajakohastavad finantsinstitutsioonide puhul, kelle üle nad teevad usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, korrapäraselt ja igal juhul iga aasta 30. juuniks kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktides a–c osutatud teavet, välja arvatud juhul, kui viimati avaldatud teave ei ole muutunud.“;

(2) I lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas esitatud tekstiga;

(3) II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas esitatud tekstiga;

(4) III lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas esitatud tekstiga;

(5) IV lisa asendatakse käesoleva määruse IV lisas esitatud tekstiga.

Artikkel 2

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

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrus (EL) 2019/2033, mis käsitleb investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010, (EL) nr 575/2013, (EL) nr 600/2014 ja (EL) nr 806/2014 (ELT L 314, 5.12.2019, lk 1).

([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).

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

Brüssel, 4. märts 2024

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

I LISA

Eeskirjad ja suunised

Vormide loetelu

1. osa Direktiivi 2013/36/EL ülevõtmine

2. osa Mudeli heakskiitmine

3. osa Eriotstarbelised nõuded

4. osa Krediidiriski maandamine

5. osa Finantsinstitutsioonide suhtes kohaldatavad avalikustamise erinõuded

6. osa Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

7. osa Olulised osalused krediidiasutuses

8. osa Regulatiivne ja finantsaruandlus

1. osa

Direktiivi 2013/36/EL ülevõtmine

	Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL sätted	Lingid siseriiklikule tekstile (1)	Viide/viited siseriiklikele sätetele (2)	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**		*(pp/kk/aaaa)*		
020	I. **Reguleerimisese, kohaldamisala ja mõisted**	Artiklid 1–3			
030	II. **Pädevad asutused**	Artiklid 4–7			
040	III. **Krediidiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused**	Artiklid 8–27			
050	1. Krediidiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise üldtingimused	Artiklid 8–21b			
060	2. Oluline osalus krediidiasutuses	Artiklid 22–27			
080	V. **Asutamisvabadust ja teenuste osutamise vabadust reguleerivad sätted**	Artiklid 33–46			
090	1. Üldpõhimõtted	Artiklid 33–34			
100	2. Krediidiasutuse asutamise õigus	Artiklid 35–38			
110	3. Teenuste osutamise vabaduse kasutamine	Artikkel 39			
120	4. Vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste volitused	Artiklid 40–46			
130	VI. **Suhted kolmandate riikidega**	Artiklid 47–48			

140	VII. **Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve**	Artiklid 49–142			
150	1. Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve põhimõtted	Artiklid 49–72			
160	1.1 Päritolu- ja vastuvõtva liikmesriigi pädevus ja kohustused	Artiklid 49–52			
170	1.2 Teabevahetus ja ametisaladus	Artiklid 53–62			
180	1.3 Aastaaruannete ja konsolideeritud aastaaruannete seadusjärgse kontrollimise eest vastutavate isikute kohustused	Artikkel 63			
190	1.4 Järelevalvevolitused, karistuste määramise volitused ja kaebuste esitamise õigus	Artiklid 64–72			
200	2. Läbivaatamine	Artiklid 73–110			
210	2.1 Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine	Artikkel 73			
220	2.2 Finantsinstitutsioonide kord, protsessid ja mehhanismid	Artiklid 74–96			
230	2.3 Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess	Artiklid 97–101			
240	2.4 Järelevalvemeetmed ja -volitused	Artiklid 102–107			
250	2.5 Kohaldamise tasand	Artiklid 108–110			
260	3. Konsolideeritud järelevalve	Artiklid 111–127			
270	3.1 Konsolideeritud järelevalve teostamise põhimõtted	Artiklid 111–118			
280	3.2 Finantsvaldusettevõtjad, segafinantsvaldusettevõtjad ja segavaldusettevõtjad	Artiklid 119–127			
290	4. Kapitalipuhvrid	Artiklid 128–142			
300	4.1 Puhvrid	Artiklid 128–134			
310	4.2 Vastutsükliliste kapitalipuhvrite kehtestamine ja arvutamine	Artiklid 135–140			
320	4.3 Kapitali säilitamise meetmed	Artiklid 141–142			
330	VIII. **Pädevate asutuste poolne avalikustamine**	Artiklid 143–144			
340	IX. **Direktiivi 2002/87/EÜ muutmine**	Artikkel 150			

350	X. **Ülemineku- ja lõppsätted**	Artiklid 151–165			
360	1. Üleminekusätted asutamisvabadust ja teenuste osutamise vabadust kasutavate finantsinstitutsioonide järelevalve kohta	Artiklid 151–159			
361	1a. Finantsvaldusettevõtjaid ja segafinantsvaldusettevõtjaid käsitlevad üleminekusätted	Artikkel 159a			
370	1. Kapitalipuhvreid käsitlevad üleminekusätted	Artikkel 160			
380	2. Lõppsätted	Artiklid 161–165			

([1]) Hüperlink (-lingid) veebisaidile, kus on esitatud asjaomase liidu sätte siseriiklikku õigusse ülevõtmise tekst.
([2]) Üksikasjalikud viited riiklikele sätetele, nt asjakohane jaotis, peatükk, punkt jne.

2. osa

Mudeli heakskiitmine

010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**	*(päev/kuu/aasta)*
		Meetodi kirjeldus
	Järelevalvemeetod sisereitingute meetodi kasutamise heakskiitmiseks krediidiriski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
020	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisereitingute meetodi kasutamist taotlev finantsinstitutsioon	*[vabas vormis tekst]*
030	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	*[vabas vormis tekst]*
040	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	*[vabas vormis tekst]*
	Järelevalvemeetod sisemudeli meetodi kasutamise heakskiitmiseks tururiski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
050	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisemudeli meetodi kasutamist taotlev finantsinstitutsioon.	*[vabas vormis tekst]*
060	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	*[vabas vormis tekst]*
070	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	*[vabas vormis tekst]*
	Järelevalvemeetod sisemudeli meetodi kasutamise heakskiitmiseks vastaspoole krediidiriski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
080	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisemudeli meetodi kasutamist taotlev finantsinstitutsioon.	*[vabas vormis tekst]*
090	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	*[vabas vormis tekst]*

100	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	*[vabas vormis tekst]*
	Järelevalvemeetod täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamise heakskiitmiseks operatsiooniriski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
110	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamist taotlev finantsinstitutsioon	*[vabas vormis tekst]*
120	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	*[vabas vormis tekst]*
130	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	*[vabas vormis tekst]*

3. osa

Eriotstarbelised nõuded

	Määrus (EL) nr 575/2013	**Sätted**	**Pädeva asutuse esitatav teave**
010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**		*(pp/kk/aaaa)*
020	**Artikli 153 lõige 5**	Kas pädev asutus on avaldanud suunised, et täpsustada, kuidas finantsinstitutsioonid peaksid eriotstarbelistele nõuetele riskikaalude määramisel võtma arvesse artikli 153 lõikes 5 osutatud tegureid?	*[Jah/Ei]*
030		Kui jah, siis palun esitada viide siseriiklikele suunistele	*[viide siseriiklikule tekstile]*
040		Kas siseriiklikud suunised on kättesaadavad inglise keeles?	*[Jah/Ei]*

4. osa

Krediidiriski maandamine

	Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**				*(pp/kk/aaaa)*
020	**Artikli 201 lõige 2**	Selliste finantseerimisasutuste nimekirja avaldamine, kes on kaudse krediidiriski kaitse aktsepteeritud andjad, või kõnealuste finantseerimisasutuste kindlakstegemiseks vajalike suunavate kriteeriumide avaldamine	Pädevad asutused avaldavad ja peavad selliste finantseerimisasutuste nimekirja, kes on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 201 lõike 1 punkti f kohased aktsepteeritud kaudse krediidiriski kaitse andjad, või avaldavad suunavad kriteeriumid selliste aktsepteeritud krediidiriski kaitse andjate kindlakstegemiseks.	Finantseerimisasutuste nimekiri või suunavad kriteeriumid nende kindlakstegemiseks	[vabas vormis tekst – esitada võib hüperlingi nimekirjale või suunavatele kriteeriumidele, mis on avaldatud pädeva asutuse veebisaidil]
030		Kohaldavate usaldatavusnõuete kirjeldus	Koos aktsepteeritud finantseerimisasutuste nimekirjaga või suunavate kriteeriumidega kõnealuste finantseerimisasutuste kindlakstegemiseks avaldavad pädevad asutused kohaldatavate usaldatavusnõuete kirjelduse.	Pädeva asutuse kohaldatavate usaldatavusnõuete kirjeldus	*[vabas vormis tekst]*
040	**Artikli 227 lõike 2 punkt e**	Tingimused, mille korral võib kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 %	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodi alusel võib finantsinstitutsioon kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 % tingimusel, et tehing arveldatakse sellist liiki tehingute tegemisel oma usaldusväärsust tõestanud arveldussüsteemi kaudu.	Üksikasjalik kirjeldus selle kohta, kuidas pädev asutus loeb arveldussüsteemi usaldusväärseks	*[vabas vormis tekst]*
050	**Artikli 227 lõike 2 punkt f**	Tingimused, mille korral võib kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 %	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodi alusel võib finantsinstitutsioon kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 % tingimusel, et lepingu või tehingu dokumentatsioon on asjaomaste väärtpaberitega tehtavaid repotehinguid või väärtpaberite laenuks andmise või võtmise tehinguid käsitlev tavapärane turudokumentatsioon.	Tavapäraseks turudokumentatsiooniks loetava dokumentatsiooni täpsustamine	*[vabas vormis tekst]*
060	**Artikli 229 lõige 1**	Kinnisvaratagatise hindamise põhimõtted sisereitingute meetodi puhul	Liikmesriikides, kus on seaduste või rakendusaktidega sätestatud ranged kriteeriumid hüpoteekimisväärtuse hindamiseks, võib sõltumatu hindaja kinnisvara hinnata kinnisvara hüpoteekimisväärtuses või sellest madalamas väärtuses.	Siseriiklike õigusaktidega kehtestatud kriteeriumid hüpoteekimisväärtuse hindamiseks	*[vabas vormis tekst]*

5. osa

Finantsinstitutsioonide suhtes kohaldatavad avalikustamise erinõuded

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Säte	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**				*(pp/kk/aaaa)*
020	**Artikli 106 lõike 1 punkt a**		Pädevad asutused võivad finantsinstitutsioonidelt nõuda määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas osutatud teabe avaldamist rohkem kui korra aastas ning kehtestada avaldamise tähtajad.	Finantsinstitutsioonide suhtes kohaldatav teabe avaldamise sagedus ja tähtajad	*[vabas vormis tekst]*
030	**Artikli 106 lõike 1 punkt b**		Pädevad asutused võivad finantsinstitutsioonidelt nõuda avaldamiseks muude teavitamisvahendite ja -kohtade kui finantsaruanded kasutamist.	Muude selliste teavitamisvahendite liigid, mida finantsinstitutsioonid peavad kasutama	*[vabas vormis tekst]*

6. osa

Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

	Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**				*(pp/kk/aaaa)*
020	**Artikli 7 lõiked 1 ja 2 (tütarettevõtjatele individuaalselt tehtavad erandid)**	Erand määruse (EL) nr 575/2013 II, III, IV, VII, VIIA ja VIII osas ning määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest	Erandi võib teha finantsinstitutsiooni tütarettevõtjale, kui nii tütarettevõtja kui ka finantsinstitutsioon on saanud asjaomases liikmesriigis tegevusloa ja nende üle teeb järelevalvet asjaomane liikmesriik ning tütarettevõtja kuulub emaettevõtjana tegutseva finantsinstitutsiooni konsolideeritud järelevalve alla ning kõik artikli 7 lõike 1 punktides a–d esitatud tingimused on täidetud.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, kas artikli 7 lõike 1 punktides a–d sätestatud tingimused on täidetud.	*[vabas vormis tekst]*

030	**Artikli 7 lõige 3 (emaettevõtjatele individuaalselt tehtavad erandid)**	Erand määruse (EL) nr 575/2013 II, III, IV, VII, VIIA ja VIII osas ning määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest	Erandi võib teha liikmesriigis emaettevõtjana tegutsevale finantsinstitutsioonile, kui kõnealune finantsinstitutsioon on saanud asjaomases liikmesriigis tegevusloa ja tema üle teeb järelevalvet asjaomane liikmesriik ning ta kuulub konsolideeritud järelevalve alla, tingimusel et täidetud on artikli 7 lõike 3 punktides a ja b sätestatud tingimused.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, et puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks ning et konsolideeritud järelevalve jaoks asjakohased riski hindamise, mõõtmise ja kontrollimise protseduurid hõlmavad liikmesriigis emaettevõtjana tegutsevat finantsinstitutsiooni.	*[vabas vormis tekst]*
040	**Artikli 8 lõiked 1 ja 2 (Likviidsusnõuete kohaldamisest tütarettevõtjatele tehtavad erandid)**	Erand määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete individuaalsest kohaldamisest, kui kõik artikli 8 lõike 1 punktides a–d sätestatud tingimused on täidetud	Erandi võib teha alagruppi kuuluvatele finantsinstitutsioonidele, tingimusel et need finantsinstitutsioonid täidavad artikli 8 lõike 1 punktides a–d sätestatud tingimusi. Sealhulgas peab olema täidetud nõue, et need finantsinstitutsioonid on sõlminud pädevaid asutusi rahuldavad lepingud, millega nähakse ette vahendite vaba liikumine nende vahel ja mis võimaldavad neil õigel ajal täita oma individuaalseid ja ühiseid kohustusi vastavalt artikli 8 lõike 1 punktile c.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, kas artikli 8 lõike 1 punktides a–d sätestatud tingimused on täidetud.	*[vabas vormis tekst]*
	Artikli 8 lõige 3 (Piiriülesed likviidsusega seotud erandid)	Erand määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete kohaldamisest, kui ühte likviidsusalagruppi kuuluvatele finantsinstitutsioonidele on antud tegevusluba mitmes liikmesriigis.	Erandi võib teha ühte alagruppi kuuluvatele finantsinstitutsioonidele, kelle pädevad asutused lepivad kokku artikli 8 lõike 3 punktides a–f sätestatud elementides, kusjuures järgitakse artiklis 21 sätestatud menetlust.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, kas artikli 8 lõike 3 punktides a–f sätestatud tingimused on täidetud.	*[vabas vormis tekst]*

050	**Artikli 9 lõige 1 (Individuaalse konsolideerimise meetod)**	Emaettevõtjana tegutsevale finantsinstitutsioonile antud luba võtta määruse (EL) nr 575/2013 II, III, IV, VII, VIIA ja VIII osas ning määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete arvutamisel arvesse tütarettevõtjaid	Luba antakse üksnes siis, kui emaettevõtjana tegutsev finantsinstitutsioon tõendab pädevatele asutustele täies ulatuses, et nõuete arvutamisse kaasatud tütarettevõtjal puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tähtaja jooksul tagasimaksmiseks vastavalt artikli 9 lõikele 2.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, et puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	*[vabas vormis tekst]*
060	**Artikkel 10 (Keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutused)**	Erand määruse (EL) nr 575/2013 II–VIII osas ja määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest	Liikmesriigid võivad seoses kõnealuse erandi kohaldamisega säilitada kehtivad siseriiklikud õigusaktid ja kasutada neid, kui need ei ole vastuolus määrusega (EL) nr 575/2013 või direktiiviga 2013/36/EL.	Erandi kohaldamisega seonduv kohaldatav siseriiklik õigusakt/ regulatsioon	*[viide siseriiklikule tekstile]*

7. osa

Olulised osalused krediidiasutuses

	Direktiiv 2013/36/EL	**Hindamiskriteeriumid ja teave, mida on vaja krediidiasutust omandada sooviva kavandava omandaja sobivuse ja kavandatava omandamise rahalise usaldusväärsuse hindamiseks**	**Pädeva asutuse esitatav teave**	
010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**			*(pp/kk/aaaa)*
020	**Artikli 23 lõike 1 punkt a**	Kavandava omandaja maine	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja usaldusväärsust	*[vabas vormis tekst]*
030			Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja ametialast pädevust	*[vabas vormis tekst]*
040			Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	*[vabas vormis tekst]*

050	**Artikli 23 lõike 1 punkt b**	Krediidiasutuse majandustegevust juhtima asuva juhtorgani iga liikme teadmised, oskused ja kogemused	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab juhtorgani liikmete mainet, teadmisi, oskusi ja kogemusi	*[vabas vormis tekst]*
060	**Artikli 23 lõike 1 punkt c**	Kavandava omandaja finantsseisundi tugevus	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja finantsseisundi tugevust	*[vabas vormis tekst]*
070			Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	*[vabas vormis tekst]*
080	**Artikli 23 lõike 1 punkt d**	Krediidiasutusepoolne usaldatavusnõuete järgimine	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab, kas krediidiasutus suudab järgida usaldavausnõudeid	*[vabas vormis tekst]*
090	**Artikli 23 lõike 1 punkt e**	Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab, kas esineb rahapesu või terrorismi rahastamise põhjendatud kahtlus	*[vabas vormis tekst]*
100			Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	*[vabas vormis tekst]*
110	**Artikli 23 lõige 4**	Sellise teabe loetelu, mis tuleb esitada pädevatele asutustele teate esitamise ajal	Sellise teabe loetelu, mille kavandav omandaja peab esitama teate esitamise ajal, et pädev asutus saaks hinnata kavandavat omandajat ja kavandatavat omandamist	*[vabas vormis tekst]*

8. osa

Regulatiivne ja finantsaruandlus

010	**Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev**	*(pp/kk/aaaa)*
020	**Finantsteabe kohta aruannete esitamise kohustuse rakendamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) 2021/451**	
030	Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikes 3 sätestatud nõude kohaldamist on laiendatud finantsinstitutsioonidele, kes ei kohalda määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaselt kohaldatavaid rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid?	*[Jah/Ei]*
040	*Kui jah, siis milliseid raamatupidamistavasid kohaldatakse kõnealuste finantsinstitutsioonide suhtes?*	*[vabas vormis tekst]*
050	*Kui jah, siis millisel tasandil aruandluskohustust kohaldatakse? (individuaalsel/ konsolideeritud/allkonsolideeritud tasandil)*	*[vabas vormis tekst]*
060	Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõikes 3 sätestatud nõude kohaldamist on laiendatud muudele finantssektori ettevõtjatele kui finantsinstitutsioonid?	*[Jah/Ei]*
070	*Kui jah, siis mis liiki finantssektori ettevõtjate (nt finantsühingud) suhtes kõnealuseid aruandlusnõudeid kohaldatakse?*	*[vabas vormis tekst]*
080	*Kui jah, siis kui suured on kõnealused finantssektori ettevõtjad bilansimahu seisukohast (individuaalsel alusel)?*	*[vabas vormis tekst]*
090	Kas pädevale asutusele aruannete esitamiseks kasutatakse XBRL standardit?	*[Jah/Ei]*
100	**Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta aruannete esitamise kohustuse rakendamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) 2021/451**	
110	Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõike 1 punktis a sätestatud nõuete kohaldamist on laiendatud muudele finantssektori ettevõtjatele kui finantsinstitutsioonid?	*[Jah/Ei]*
120	*Kui jah, siis milliseid raamatupidamistavasid kohaldatakse kõnealuste finantssektori ettevõtjate suhtes?*	*[vabas vormis tekst]*
130	*Kui jah, siis mis liiki finantssektori ettevõtjate (nt finantsühingud) suhtes kõnealuseid aruandlusnõudeid kohaldatakse?*	*[vabas vormis tekst]*
140	*Kui jah, siis kui suured on kõnealused finantssektori ettevõtjad bilansimahu seisukohast (individuaalsel alusel)?*	*[vabas vormis tekst]*
150	Kas pädevale asutusele aruannete esitamiseks kasutatakse XBRL standardit?	*[Jah/Ei]*

II LISA

Valikuvõimalused ja kaalutlusõigused

Vormide loetelu

1. osa Direktiivis 2013/36/EL, määruses (EL) nr 575/2013 ja likviidsuskattekordajat (LCR) käsitlevas delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud valikuvõimalused ja kaalutlusõigused

2. osa Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud teatavate üleminekusätete kohased valikuvõimalused ja kaalutlusõigused

3. osa Töötasu muutuvad elemendid (direktiivi 2013/36/EL artikkel 94)

1. osa

Direktiivis 2013/36/EL, määruses (EL) nr 575/2013 ja likviidsuskattekordajat (LCR) käsitlevas delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud valikuvõimalused ja kaalutlusõigused

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
020	Artikli 9 lõige 2			Liikmesriigid	Erand keelust, mille kohaselt isikud või ettevõtjad, kes ei ole krediidiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega	Keeldu, mille kohaselt isikud või ettevõtjad, kes ei ole krediidiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega, ei kohaldata liikmesriigi, liikmesriigi piirkondlike või kohalike omavalitsuste ja avalik-õiguslike rahvusvaheliste organite suhtes, mille liikmeks on vähemalt üks liikmesriik, samuti mitte siseriiklikus või liidu õiguses selgelt sätestatud juhtudel, tingimusel et kõnealuste toimingute suhtes kohaldatakse hoiustajate ja investorite kaitsmiseks mõeldud eeskirju ja järelevalvet.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
030	Artikli 12 lõige 3			Liikmesriigid	Algkapital	Liikmesriigid võivad otsustada, et 15. detsembril 1979. aastal olemas olnud krediidiasutused, kes ei täida eraldi omavahendite nõudeid, võivad oma tegevust jätkata.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) (1)	Siseriiklik tekst (2)	Viide(viited) (3)	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
040	Artikli 12 lõige 3			Liikmesriigid	Algkapital	Liikmesriigid võivad vabastada direktiivi 2013/36/EL artikli 13 lõike 1 esimeses lõigus sätestatud nõuete täitmisest krediidiasutused, kelle puhul nad on vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 12 lõikele 3 otsustanud, et need võivad oma tegevust jätkata.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
050	Artikli 12 lõige 4			Liikmesriigid	Algkapital	Liikmesriigid võivad anda tegevusloa teatud liiki krediidiasutustele, mille algkapital on alla 5 miljoni euro, tingimusel et algkapital on vähemalt 1 miljon eurot ja et asjaomane liikmesriik teavitab komisjoni ja EBA kõnealuse võimaluse kasutamise põhjustest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
060	Artikli 21 lõige 1			Pädevad asutused	Erandid krediidiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	Pädevad asutused võivad teha direktiivi 2013/36/EL artiklitest 10, 12 ja artikli 13 lõikest 1 erandi seoses krediidiasutustega, kes on püsivalt seotud keskasutusega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
090	Artikkel 40			Pädevad asutused	Vastuvõtvate liikmesriikide pädevatele asutustele aruannete esitamise nõuded	Teabe saamise, statistilistel või järelevalve eesmärkidel võivad vastuvõtvate liikmesriikide pädevad asutused nõuda, et kõik krediidiasutused, millel on nende territooriumil filiaale, esitaksid neile korrapäraselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealustes vastuvõtvates liikmesriikides eelkõige selleks, et hinnata, kas filiaal on oluline vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 51 lõikele 1.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
121	Artikli 133 lõige 1			Liikmesriigid	Nõue säilitada süsteemse riski puhver	Liikmesriigid võivad kehtestada esimese taseme põhiomavahendite süsteemse riski puhvri finantssektori või selle sektori ühe või mitme alarühma jaoks kõigi riskipositsioonide või nende osade puhul.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
130	Artikli 134 lõige 1			Liikmesriigid	Süsteemse riski puhvri määra tunnustamine	Teised liikmesriigid võivad tunnustada kooskõlas artikliga 133 kehtestatud süsteemse riski puhvri määra ning kohaldada seda puhvri määra riigisiseselt tegevusloa saanud finantsinstitutsioonide suhtes puhvri määra kehtestanud liikmesriigis asuvate riskipositsioonide puhul.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
140	Artikli 152 esimene lõik			Liikmesriigid	Vastuvõtvate liikmesriikide pädevatele asutustele aruannete esitamise nõuded	Statistiliste andmete saamise eesmärgil võivad vastuvõtvate liikmesriikide pädevad asutused nõuda, et kõik krediidiasutused, millel on nende territooriumil filiaale, esitaksid neile korrapäraselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealuses vastuvõtvas liikmesriigis.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
150	Artikli 152 teine lõik			Liikmesriigid	Vastuvõtvate liikmesriikide pädevatele asutustele aruannete esitamise nõuded	Vastuvõtvad liikmesriigid võivad nõuda teiste liikmesriikide krediidiasutuste filiaalidelt samasuguste andmete esitamist, mida sellisel juhul nõutakse oma riigi krediidiasutustelt.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
155	Artikli 131 lõige 5			Pädevad asutused	Puhvrid	Pädev asutus või määratud asutus võib nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt ettevõtjalt konsolideeritud, allkonsolideeritud või individuaalsel alusel (nagu see on asjakohane) muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri säilitamist tasemel kuni 3 % koguriskipositsioonist, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3, võttes arvesse muu süsteemselt olulise ettevõtja kindlakstegemise kriteeriume. See puhver peab koosnema esimese taseme põhiomavahenditest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
156	Artikli 160 lõige 6			Pädevad asutused	Kapitalipuhvreid käsitlevad üleminekusätted	Liikmesriigid võivad kapitalipuhvrite puhul kehtestada lühema üleminekuaja, kui on sätestatud artikli 160 lõigetes 1–4. Teised liikmesriigid võivad seda lühemat üleminekuaega tunnustada.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
165		Artikli 4 lõike 1 punkti 145 alapunkt b		Liikmesriigid	Väikeste ja mittekeerukate finantsinstitutsioonide liigitus	Liikmesriigid võivad vähendada 5 miljardi euro suurust künnist jooksvale aruandeaastale vahetult eelneva nelja-aastase perioodi finantsinstitutsiooni varade koguväärtuse keskmisele individuaalsel alusel või asjakohasel juhul konsolideeritud alusel vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 ja direktiivile 2013/36/EL.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
170		Artikli 4 lõige 2		Liikmesriigid või pädevad asutused	Kinnisvaras kaudse osaluse käsitlemine	Liikmesriigid või nende pädevad asutused võivad lubada käsitleda osakuid, mille näol on tegemist samaväärse kaudse osalusega kinnisvaras, otsese osalusena kinnisvaras, tingimusel et selline kaudne osalus on asjaomase liikmesriigi õiguses konkreetselt reguleeritud ja tagab pantimise korral võlausaldajatele samaväärse kaitse.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
190		Artikli 24 lõige 2		Pädevad asutused	Aruandlus ja IFRSi kohustuslik kasutamine	Pädevad asutused võivad nõuda, et finantsinstitutsioonid hindaks varasid ja bilansiväliseid kirjeid ning määraks kindlaks omavahendid vastavalt määrusele (EÜ) nr 1606/2002 kohaldatavate rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
200		Artikli 89 lõige 3		Pädevad asutused	Väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste riskiga kaalumine ja keelustamine	Pädevad asutused kohaldavad finantsinstitutsiooni lõigete 1 ja 2 kohaste oluliste osaluste suhtes järgmisi nõudeid: omavahendite nõude arvutamisel vastavalt käesoleva määruse III osale kohaldavad finantsinstitutsioonid riskikaalu 1 250 % järgmistest suurima suhtes: i) lõikes 1 osutatud oluliste osaluste summa, mis ületab 15 % aktsepteeritud kapitalist; ii) lõikes 2 osutatud oluliste osaluste kogusumma, mis ületab 60 % finantsinstitutsiooni aktsepteeritud kapitalist;	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
201		Artikli 89 lõige 3		Pädevad asutused	Väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste riskiga kaalumine ja keelustamine	Pädevad asutused kohaldavad finantsinstitutsiooni lõigete 1 ja 2 kohaste oluliste osaluste suhtes järgmisi nõudeid: pädevad asutused keelavad finantsinstitutsioonidel omada lõigetes 1 ja 2 osutatud olulisi osalusi summas, mis ületab kõnealuste lõigete kohaseid aktsepteeritud kapitali protsendimäärasid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
220		Artikli 430 lõige 4		Pädevad asutused	Aruannete esitamine omavahendite nõuete ja finantsteabe kohta	Pädevad asutused võivad nõuda, et krediidiasutused, kes määravad omavahendid kindlaks konsolideeritud alusel kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega vastavalt artikli 24 lõikele 2, esitaksid finantsteabe vastavalt käesoleva artiklile.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direk-tiiv 2013/36/E-L	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasuta-tud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) (1)	Siseriiklik tekst (2)	Viide(viited) (3)	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikas-jad/mär-kused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
230		Artikli 124 lõige 2		Pädevad või määratud asutused	Riskikaalud ja kriteeriumid, mida kohaldatakse kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide suhtes	Käesoleva artikli lõike 1a kohaselt määratud asutus võib suurendada kõnealuste riskipositsioonide suhtes kohaldatavaid riskikaalusid käesoleva lõike neljandas lõigus kindlaks määratud vahemikes või kehtestada rangemad kriteeriumid, kui need, mis on sätestatud artikli 125 lõikes 2 või artikli 126 lõikes 2.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
240		Artikli 129 lõige 1		Pädevad asutused	Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	Pädevad asutused võivad pärast EBAga konsulteerimist loobuda osaliselt esimese lõigu punkti c kohaldamisest ja lubada krediidikvaliteedi astme 2 määramist kuni 10 %-le emitendist finantsinstitutsiooni lunastamata pandikirjade nimiväärtusest, tingimusel et nimetatud punktis osutatud krediidikvaliteedi astme 1 nõude kohaldamisest tulenevad märkimisväärsed võimalikud kontsentratsiooniprobleemid asjaomases liikmesriigis saab dokumenteerida.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
241		Artikli 129 lõike 1a punkt c		Pädevad asutused	Tuletislepingute vormis nõuded krediidiasutuste vastu, mis vastavad krediidikvaliteedi astmele 3	Direktiivi (EL) 2019/2162 artikli 18 lõike 2 kohaselt määratud pädevad asutused võivad pärast EBAga konsulteerimist lubada tuletislepingute vormis nõudeid krediidiasutuste vastu, mis vastavad krediidikvaliteedi astmele 3, tingimusel et käesolevas lõikes osutatud krediidikvaliteedi astme 1 ja 2 nõuete kohaldamisest tulenevad märkimisväärsed võimalikud kontsentratsiooniprobleemid asjaomastes liikmesriikides saab dokumenteerida.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
242		Artikli 129 lõige 3a		Liikmesriigid	Ületagatuse miinimumtase pandikirjade puhul	Liikmesriigid võivad pandikirjade puhul kehtestada ületagatuse miinimumtaseme madalamaks kui 5 % või lubada oma pädevatel asutustel selline tase kehtestada, tingimusel et käesoleva lõigu punktides a ja b sätestatud tingimused on täidetud.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
250		Artikli 164 lõige 6		Pädevad asutused	Nõuete suurustega kaalutud keskmiste makseviivitusest tingitud kahjumäärade miinimumväärtused kinnisvaraga tagatud nõuete puhul	Tuginedes artikli 430a kohaselt kogutud andmetele ja kõigile muudele asjakohastele näitajatele ning võttes arvesse kinnisvaraturu arenguprognoose, hindab käesoleva artikli lõike 5 kohaselt määratud asutus regulaarselt ja vähemalt kord aastas, kas käesoleva artikli lõikes 4 osutatud makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused on asjakohased nõuete puhul, mis on tagatud kõnealuse asutuse liikmesriigi territooriumi ühes või mitmes kohas asuvale elamukinnisvarale või ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga. Kui lõike 5 kohaselt määratud asutus leiab käesoleva lõike esimeses lõigus osutatud hindamise põhjal, et lõikes 4 osutatud makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused ei ole piisavad, ning kui ta leiab, et nende ebapiisavus võib negatiivselt mõjutada praegust või tulevast finantsstabiilsust tema liikmesriigis, võib ta kehtestada kõnealuse asutuse liikmesriigi territooriumi ühes või mitmes osas asuvate nõuete puhul suuremad makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused. Neid suuremaid miinimumväärtusi võib kohaldada ka selliste nõuetega seotud ühe või mitme kinnisvarasegmendi tasandil. Lõike 5 kohaselt määratud asutus teavitab enne käesolevas lõikes osutatud otsuse tegemist EBAd ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu. EBA ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu esitavad ühe kuu jooksul alates kõnealuse teate saamisest asjaomasele liikmesriigile oma arvamuse. EBA ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu avaldavad need makseviivitusest tingitud kahjumäära väärtused.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
260		Artikli 178 lõike 1 punkt b		Pädevad asutused	Võlgniku makseviivitus	Jaenõuete klassi kuuluvate elamukinnisvara või VKE ärikinnisvaraga tagatud nõuete puhul ning samuti avaliku sektori asutuste vastu esitatavate nõuete puhul võivad pädevad asutused asendada 90 päeva 180 päevaga.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
261		Artikli 178 lõike 2 punkt d		Pädevad asutused	Olulisuse piirmäär	Pädevad asutused määravad kindlaks tähtajaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse hindamise piirmäära. See piirmäär peab kajastama pädeva asutuse poolt mõistlikuks peetavat riskitaset.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
270		Artikli 284 lõige 4		Pädevad asutused	Riskipositsiooni väärtus	Pädevad asutused võivad nõuda kõrgemat α väärtust kui 1,4 või lubada finantsinstitutsioonidel kasutada sisehinnanguid kooskõlas artikli 284 lõikega 9.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
280		Artikli 284 lõige 9		Pädevad asutused	Riskipositsiooni väärtus	Pädevad asutused võivad lubada finantsinstitutsioonidel kasutada alfa sisehinnanguid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
290		Artikli 327 lõige 2		Pädevad asutused	Tasaarvestus vahetatava väärtpaberi ja selle aluseks olevas instrumendis oleva tasakaalustava positsiooni vahel	Pädevad asutused võivad võtta seisukoha, mille kohaselt arvestatakse konkreetse vahetatava väärtpaberi vahetamise tõenäosust, või kehtestada omavahendite nõude väärtpaberite vahetamisega kaasneva võimaliku kahju katmiseks.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
300		Artikli 395 lõige 1		Pädevad asutused	Riskide kontsentreerumise piirmäärad finantsinstitutsioonide vastu olevate nõuete puhul	Pädevad asutused võivad finantsinstitutsioonide vastu olevate nõuete puhul kehtestada madalama riskide kontsentreerumise piirmäära kui 150 000 000 eurot.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
310		Artikli 400 lõike 2 punkt a, artikli 493 lõike 3 punkt a		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi pandikirjade suhtes, mis vastavad artikli 129 lõigete 1, 3 ja 6 kohastele tingimustele.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
320		Artikli 400 lõike 2 punkt b ja artikli 493 lõike 3 punkt b		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded liikmesriikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
330		Artikli 400 lõike 2 punkt c ja artikli 493 lõike 3 punkt c		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi riskipositsioonidele, mis finantsinstitutsioonil on tema emaettevõtja suhtes, selle emaettevõtja teiste tütarettevõtjate suhtes või finantsinstitutsiooni enda tütarettevõtjate ja oluliste osaluste suhtes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
340		Artikli 400 lõike 2 punkt d ja artikli 493 lõike 3 punkt d		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes piirkondlike või kesksete krediidiasutuste vastu, kellega krediidiasutus kuulub ühisesse võrku ja kes vastutavad võrgusiseste tasaarveldustoimingute tegemise eest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
350		Artikli 400 lõike 2 punkt e ja artikli 493 lõike 3 punkt e		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi krediidiasutuse nõuete suhtes teise krediidiasutuse vastu, kui üks neist krediidiasutustest ei tegutse konkurentsi tingimustes ja annab või tagab õigusaktidest tulenevate programmide või oma põhikirja alusel kasutuspiiranguga laene valitsuse teatava järelevalve all, et edendada teatavaid majandussektoreid, eeldusel et vastavad nõuded tulenevad kõnealustest laenudest, mis edastatakse laenu saajatele krediidiasutuste kaudu, või nende laenude garantiidest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
360		Artikli 400 lõike 2 punkt f ja artikli 493 lõike 3 punkt f		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes finantsinstitutsioonide vastu, tingimusel et kõnealuste nõuete puhul ei ole tegemist nende finantsinstitutsioonide omavahenditega, need ei kesta järgmisest tööpäevast kauem ja need ei ole nomineeritud mõnes peamises kauplemisvaluutas.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
370		Artikli 400 lõike 2 punkt g ja artikli 493 lõike 3 punkt g		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskpankade vastu, mida hoitakse nendes keskpankades kohustusliku miinimumreservi kujul, mis on nomineeritud nende keskpankade omavääringus.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
380		Artikli 400 lõike 2 punkt h ja artikli 493 lõike 3 punkt h		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskvalitsuste vastu, mida hoitakse kohustuslike likviidsusnõuete täitmiseks riigi võlakirjades hoitavate vahendite kujul, mis on nomineeritud ja rahastatud nende omavääringus, eeldusel et pädeva asutuse kaalutlusõiguse kohaselt on krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse poolt keskvalitsusele antud krediidireitingu puhul tegemist investeerimisjärgu krediidireitinguga.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
390		Artikli 400 lõike 2 punkt i ja artikli 493 lõike 3 punkt i		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi 50 % suhtes I lisas osutatud mõõduka riskiga bilansivälistest dokumentaalmaksetest ja mõõduka riskiga bilansivälistest kasutamata krediidilimiitidest ning pädevate asutuste nõusolekul 80 % suhtes õigusaktide alusel välja antud muudest garantiidest peale laenugarantiide, mida annavad oma liikmetele krediidiasutuse staatust omavad vastastikused garantiiskeemid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
400		Artikli 400 lõike 2 punkt j ja artikli 493 lõike 3 punkt j		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi seadusega nõutud garantiide suhtes, mida kasutatakse, kui hüpoteekvõlakirjade emiteerimisega rahastatav hüpoteeklaen makstakse laenuvõtjale välja enne hüpoteegi lõplikku registreerimist kinnistusraamatus, tingimusel et garantiid ei kasutata riski vähendamiseks riskiga kaalutud vara arvutamisel.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
410		Artikli 400 lõike 2 punkt k		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjetele, milleks on eluasemelaenude tagatise või garantii vormis riskipositsioonid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
411		Artikli 493 lõike 3 punkt k		Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Liikmesriigid võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded ja muud riskipositsioonid tunnustatud börside vastu.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
412		Artikli 400 lõike 2 punkt l		Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi riiklikult toetatava ekspordikrediidi jaoks antud garantii vormis riskipositsioonidele.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
420		Artikli 412 lõige 5		Liikmesriigid	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta likviidsusnõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja täielikult kehtestatud siduvad likviidsuskatte nõuete miinimumstandardid kooskõlas artikliga 460.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
430		Artikli 412 lõige 5		Liikmesriigid või pädevad asutused	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid või pädevad asutused võivad nõuda, et siseriiklikult tegevusloa saanud finantsinstitutsioonid või nende alakategooriad säilitaksid kõrgema likviidsuskatte nõude kuni 100 % ulatuses, kuni siduvad miinimumstandardid on täielikult 100 % ulatuses kehtestatud kooskõlas artikliga 460.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
460		Artikli 420 lõige 2		Pädevad asutused	Likviidsuse väljavoolu määr	Pädevad asutused määravad kindlaks vahendite väljavoolud, mis määratakse määruses käsitlemata toodetele ja teenustele, kui likviidsete vahendite väljavoolu tõenäosus ja võimalik maht on oluline. Pädevad asutused võivad kohaldada artiklis 429 ja I lisas osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete suhtes kuni 5 %-list väljavoolu määra.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
461		Artikli 428p lõige 10		Pädevad asutused	Nõutava stabiilse rahastuse tegurid	Pädevad asutused võivad määrata kindlaks nõutava stabiilse rahastuse tegurid, mida kohaldatakse bilansiväliste riskipositsioonide suhtes, mida ei ole kapitalinõuete määruses sätestatud.					
462		Artikli 428q lõige 2		Pädevad asutused	Nõutava stabiilse rahastuse tegurid	Pädevad asutused võivad määrata kindlaks eraldatud varade koormamise perioodi.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
463		Artikli 428aq lõige 10		Pädevad asutused	Nõutava stabiilse rahastuse tegurid	Pädevad asutused võivad määrata kindlaks nõutava stabiilse rahastuse tegurid, mida kohaldatakse bilansiväliste riskipositsioonide suhtes, millele ei ole kapitalinõuete määruses osutatud, seoses stabiilse netorahastamise kordaja lihtsustatud arvutamisega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
464		Artikli 428ar lõige 2		Pädevad asutused	Nõutava stabiilse rahastuse tegurid	Pädevad asutused võivad määrata kindlaks eraldatud varade koormamise perioodi seoses stabiilse netorahastamise kordaja lihtsustatud arvutamisega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
510		Artikli 471 lõige 1		Pädevad asutused	Kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand	Erandina artikli 49 lõikest 1 võivad finantsinstitutsioonid ajavahemikul 31. detsembrist 2018 kuni 31. detsembrini 2024 mitte arvata maha kindlustusandjas, edasikindlustusandjas ja kindlustusvaldusettevõtjas omatavat omakapitaliosalust, kui on täidetud artikli 471 lõikes 1 sätestatud tingimused.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
520		Artikli 473 lõige 1		Pädevad asutused	IAS 19 muudatuste arvestamine	Erandina artiklist 481 võivad ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2018 pädevad asutused lubada finantsinstitutsioonidel, kes koostavad oma aruanded kooskõlas määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikes 2 sätestatud menetluse kohaselt vastu võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, lisada oma esimese taseme põhiomavahenditele vastavalt kas artikli 473 lõikele 2 või 3 kohaldatav summa, mis korrutatakse artikli 473 lõike 4 kohase teguriga. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
530		Artikli 478 lõige 3		Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes iga järgmise mahaarvamise puhul: a) artikli 36 lõike 1 punktide a–h kohaselt nõutavad individuaalsed mahaarvamised, välja arvatud tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest; b) sellise tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning selliste artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete kogusumma, mis tuleb maha arvata vastavalt artiklile 48; c) iga mahaarvamine, mis on nõutav vastavalt artikli 56 punktidele b–d; d) iga mahaarvamine, mis on nõutav vastavalt artikli 66 punktidele b–d.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
540		Artikli 479 lõige 4		Pädevad asutused	Üleminekusätete kohane vähemusosalusena mittekvalifitseeruvate instrumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 479 lõikes 3 sätestatud vahemikes. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
550		Artikli 480 lõige 3		Pädevad asutused	Üleminekusätetekohane vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud teguri väärtuse artikli 480 lõikes 2 sätestatud vahemikes. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) [1]	Siseriiklik tekst [2]	Viide(viited) [3]	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
560		Artikli 481 lõige 5		Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased täiendavad filtrid ja mahaarvamised	Iga artikli 481 lõigetes 1 ja 2 osutatud filtri või mahaarvamise puhul määravad pädevad asutused kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad kõnealuse artikli lõigetes 3 ja 4 sätestatud vahemikes. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
570		Artikli 486 lõige 6		Pädevad asutused	Piirangud varasemalt kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad artikli 486 lõikes 5 sätestatud vahemikes. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
580		Artikli 495 lõige 1		Pädevad asutused	Üleminekusätetekohane omakapitali investeeringute käsitlemine sisereitingute meetodi puhul	Erandina III osa 3. peatükist võib pädev asutus vabastada kuni 31. detsembrini 2017 teatavad selles riigis asuvate finantsinstitutsioonide ning finantsinstitutsioonide ELi tütarettevõtjate poolt 31. detsembri 2007. aasta seisuga hoitavate omakapitali investeeringute kategooriad sisereitingute meetodi kohasest käsitlusest. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
590		Artikli 496 lõige 1		Pädevad asutused	Pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega seotud omavahendite nõuete arvutamist käsitlevad üleminekusätted	Kuni 31. detsembrini 2017 võivad pädevad asutused täielikult või osaliselt loobuda artikli 129 lõike 1 punktide d ja f kohase 10 % ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või prantsuse Fonds Communs de Créances'ga samaväärsete väärtpaberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et täidetud on artikli 496 lõike 1 punktides a ja b sätestatud tingimused. [4]	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direk-tiiv2013/36/E-L	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasuta-tud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) (1)	Siseriiklik tekst (2)	Viide(viited) (3)	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikas-jad/mär-kused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
600			Artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkt iii	Pädevad asutused	Likviidsuskattekordaja – likviidsed varad	Likviidsusreserv, mida krediidiasutus hoiab keskpangas, on aktsepteeritav 1. tasandi varana, tingimusel et selle saab stressiolukorras välja võtta. Otstarve, mille jaoks võib käesoleva artikli kohaldamisel keskpangas hoitavaid reserve välja võtta, tuleb kindlaks määrata pädeva asutuse ja EKP või keskpanga vahelises lepingus.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
610			Artikli 10 lõige 2	Pädevad asutused	Likviidsuskattekordaja – likviidsed varad	Lõike 1 punktis f osutatud väga kõrge krediidikvaliteediga pandikirjade turuväärtuse suhtes kohaldatakse väärtuskärbet vähemalt 7 %. Välja arvatud artikli 15 lõike 2 punktide b ja c kohaste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiate või osakute puhul, ei tule väärtuskärbet teha ülejäänud 1. tasandi varade puhul. Juhtumid, mille puhul olid suuremad väärtuskärped kehtestatud kogu varaklassile (kõik varad, mille suhtes kohaldatakse likviidsuskattenõuet käsitleva delegeeritud määruse kohaselt konkreetset ja diferentseeritud väärtuskärbet) (nt kõigi 1. tasandi pandikirjade suhtes jne).	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
620			Artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkt i	Pädevad asutused	Likviidsuskattekordaja – 2B tasandi varad	Aktsiad võivad olla 2B tasandi varad, tingimusel et need kuuluvad liikmesriigi või kolmanda riigi sellise olulise börsiindeksi koosseisu, mille liikmesriigi pädev asutus või kolmanda riigi asjaomane ametiasutus on sellisena määratlenud.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) (1)	Siseriiklik tekst (2)	Viide(viited) (3)	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						*(pp/kk/aaaa)*				
630			Artikli 12 lõige 3	Pädevad asutused	Likviidsuskattekordaja – 2B tasandi varad	Krediidiasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgmisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, võib pädev asutus lubada teha kõnealuse artikli lõike 1 punkti b alapunktidest ii ja iii erandi, tingimusel et on tõendeid kõnealustele nõuetele vastavate intressi mittekandvate varade ebapiisava kättesaadavuse kohta ja asjaomased kõnealustele nõuetele vastavad intressi mittekandvad varad on reguleerimata turgudel piisavalt likviidsed.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
640			Artikli 24 lõige 6	Pädevad asutused	Likviidsuskattekordaja — kolmandas riigis asuvatest stabiilsetest hoiustest tulenev vahendite väljavool, mille suhtes võib kohaldada määra 3 %	Pädevad asutused võivad anda krediidiasutustele loa korrutada lõikes 1 osutatud skeemiga samaväärse kolmandas riigis asuva hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste summa 3 %-ga juhul, kui kolmas riik seda käsitlust lubab.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

(1) „Jah“ tähendab, et pädev asutus või liikmesriik, kellel on õigus kasutada asjaomast valikuvõimalust või kaalutlusõigust, on seda teinud. „Ei“ tähendab, et pädev asutus või liikmesriik, kellel on õigus kasutada asjaomast valikuvõimalust või kaalutlusõigust, ei ole seda teinud. „Ei ole kohaldatav“ tähendab, et valikuvõimaluse kasutamine ei ole võimalik või puudub kaalutlusõigus.

(2) Siseriiklike õigusaktide sätte tekst.

(3) Viide siseriiklikus õigusaktis ja hüperlink (lingid) veebisaidile, kus on esitatud siseriikliku õigusakti tekst, millega võetakse liidu säte üle siseriiklikku õigusse.

(4) Säte on nüüdseks aegunud ja seega hõlmab teave kaalutlusõiguse kasutamise kohta ajalooliselt ainult lõppkuupäevani jäänud ajavahemikku.

2. osa

Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud teatavate üleminekusätete kohased valikuvõimalused ja kaalutlusõigused

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
011	Artikli 160 lõige 6		Liikmesriigid	Kapitalipuhvreid käsitlevad üleminekusätted	Liikmesriigid võivad kapitalipuhvrite puhul kehtestada lühema üleminekuaja, kui on sätestatud artikli 160 lõigetes 1–4. Teised liikmesriigid võivad seda lühemat üleminekuaega tunnustada.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
012		Artikli 493 lõike 3 punkt a	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi pandikirjade suhtes, mis vastavad artikli 129 lõigete 1, 3 ja 6 kohastele tingimustele.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
013		Artikli 493 lõike 3 punkt b	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded liikmesriikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
014		Artikli 493 lõike 3 punkt c	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi riskipositsioonidele, mis finantsinstitutsioonil on tema emaettevõtja suhtes, selle emaettevõtja teiste tütarettevõtjate suhtes või finantsinstitutsiooni enda tütarettevõtjate ja oluliste osaluste suhtes.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
015		Artikli 493 lõike 3 punkt d	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes piirkondlike või kesksete krediidiasutuste vastu, kellega krediidiasutus kuulub ühisesse võrku ja kes vastutavad võrgusiseste tasaarveldustoimingute tegemise eest.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
016		Artikli 493 lõike 3 punkt e	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi krediidiasutuse nõuete suhtes teise krediidiasutuse vastu, kui üks neist krediidiasutustest ei tegutse konkurentsi tingimustes ja annab või tagab õigusaktidest tulenevate programmide või oma põhikirja alusel kasutuspiiranguga laene valitsuse teatava järelevalve all, et edendada teatavaid majandussektoreid, eeldusel et vastavad nõuded tulenevad kõnealustest laenudest, mis edastatakse laenu saajatele krediidiasutuste kaudu, või nende laenude garantiidest.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
017		Artikli 493 lõike 3 punkt f	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes finantsinstitutsioonide vastu, tingimusel et kõnealuste nõuete puhul ei ole tegemist nende finantsinstitutsioonide omavahenditega, need ei kesta järgmisest tööpäevast kauem ja need ei ole nomineeritud mõnes peamises kauplemisvaluutas.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
018		Artikli 493 lõike 3 punkt g	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskpankade vastu, mida hoitakse nendes keskpankades kohustusliku miinimumreservi kujul, mis on nomineeritud nende keskpankade omavääringus.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
019		Artikli 493 lõike 3 punkt h	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskvalitsuste vastu, mida hoitakse kohustuslike likviidsusnõuete täitmiseks riigi võlakirjades hoitavate vahendite kujul, mis on nomineeritud ja rahastatud nende omavääringus, eeldusel et pädeva asutuse kaalutlusõiguse kohaselt on krediidikvaliteeti hindava määratud asutuse poolt keskvalitsusele antud krediidireitingu puhul tegemist investeerimisjärgu krediidireitinguga.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
020		Artikli 493 lõike 3 punkt i	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi 50 % suhtes I lisas osutatud mõõduka riskiga bilansivälistest dokumentaalmaksetest ja mõõduka riskiga bilansivälistest kasutamata krediidilimiitidest ning pädevate asutuste nõusolekul 80 % suhtes õigusaktide alusel välja antud muudest garantiidest peale laenugarantiide, mida annavad oma liikmetele krediidiasutuse staatust omavad vastastikused garantiiskeemid.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
021		Artikli 493 lõike 3 punkt j	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi seadusega nõutud garantiide suhtes, mida kasutatakse, kui hüpoteekvõlakirjade emiteerimisega rahastatav hüpoteeklaen makstakse laenuvõtjale välja enne hüpoteegi lõplikku registreerimist kinnistusraamatus, tingimusel et garantiid ei kasutata riski vähendamiseks riskiga kaalutud vara arvutamisel.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
022		Artikli 493 lõike 3 punkt k	Liikmesriigid	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded ja muud riskipositsioonid tunnustatud börside vastu.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
023		Artikli 412 lõige 5	Liikmesriigid	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta likviidsusnõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja täielikult kehtestatud siduvad likviidsuskatte nõuete miinimumstandardid kooskõlas artikliga 460.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
024		Artikli 412 lõige 5	Liikmesriigid või pädevad asutused	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid või pädevad asutused võivad nõuda, et siseriiklikult tegevusloa saanud finantsinstitutsioonid või nende alakategooriad säilitaksid kõrgema likviidsuskatte nõude kuni 100 % ulatuses, kuni siduvad miinimumstandardid on täielikult 100 % ulatuses kehtestatud kooskõlas artikliga 460.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
025		Artikli 413 lõige 4	Liikmesriigid	Stabiilse rahastuse nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta stabiilse rahastuse nõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui hakatakse kohaldama artikli 413 lõikes 1 sätestatud siduvaid stabiilse netorahastuse nõuded. ([1])	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
036		Artikli 471 lõige 1	Pädevad asutused	Kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand	Erandina artikli 49 lõikest 1 võivad finantsinstitutsioonid ajavahemikul 31. detsembrist 2018 kuni 31. detsembrini 2024 mitte arvata maha kindlustusandjas, edasikindlustusandjas ja kindlustusvaldusettevõtjas omatavat omakapitaliosalust, kui on täidetud artikli 471 lõikes 1 sätestatud tingimused.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
037		Artikli 473 lõige 1	Pädevad asutused	IAS 19 muudatuste arvestamine	Erandina artiklist 481 võivad ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2018 pädevad asutused lubada finantsinstitutsioonidel, kes koostavad oma aruanded kooskõlas määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikes 2 sätestatud menetluse kohaselt vastu võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, lisada oma esimese taseme põhiomavahenditele vastavalt kas artikli 473 lõikele 2 või 3 kohaldatav summa, mis korrutatakse artikli 473 lõike 4 kohase teguriga. ([1])	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
038		Artikli 478 lõige 2	Pädevad asutused	Mahaarvamised esimese taseme põhiomavahendite kirjetest enne 1. jaanuari 2014 eksisteerinud edasilükkunud tulumaksu vara puhul	Ettenähtud osa, kui kohaldatakse alternatiivi (artikli 478 lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (0 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
039						2015 (10 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
040						2016 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
041						2017 (30 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
042						2018 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
043						2019 (50 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
044						2020 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
045						2021 (70 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
046						2022 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
047						2023 (90 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
048		Artikli 478 lõike 3 punkt a	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes a) artikli 36 lõike 1 punktide a–h kohaselt nõutavate individuaalsete mahaarvamiste jaoks, välja arvatud tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest. ([1])	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
049						2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
050						2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
051						2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
052		Artikli 478 lõike 3 punkt b	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes b) sellise tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara jaoks, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning selliste artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete kogusumma jaoks, mis tuleb maha arvata vastavalt artiklile 48. [1]	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
053						2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
054						2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
055						2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
056		Artikli 478 lõike 3 punkt c	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes c) artikli 56 punktides b–d nõutud iga mahaarvamise jaoks. [1]	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
057						2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
058						2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
059						2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
060		Artikli 478 lõike 3 punkt d	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes d) artikli 66 punktides b–d nõutud iga mahaarvamise jaoks. [1]	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
061						2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
062						2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
063						2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
064		Artikli 479 lõige 4	Pädevad asutused	Üleminekusätete kohane vähemusosalusena mittekvalifitseeruvate instrumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 479 lõikes 3 sätestatud vahemikes. (1)	2014 (0 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
065						2015 (0 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
066						2016 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
067						2017 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
068		Artikli 480 lõige 3	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohane vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud teguri väärtuse artikli 480 lõikes 2 sätestatud vahemikes. (1)	2014 (0,2 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
069						2015 (0,4 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
070						2016 (0,6 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
071						2017 (0,8 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
072		Artikli 481 lõige 1	Pädevad asutused		Ettenähtud osa, kui kohaldatakse ühtainust protsendimäära (artikli 481 lõikes 3 sätestatud vahemikesse jääv protsent) (1)	2014 (0 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
073						2015 (0 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
074						2016 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
075						2017 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
076		Artikli 481 lõige 5	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohased täiendavad filtrid ja mahaarvamised	Iga artikli 481 lõigetes 1 ja 2 osutatud filtri või mahaarvamise puhul määravad pädevad asutused kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad kõnealuse artikli lõigetes 3 ja 4 sätestatud vahemikes. ([1])	2014 (0 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
077						2015 (0 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
078						2016 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
079						2017 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
080		Artikli 486 lõige 6	Pädevad asutused	Piirangud varasemalt kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes	Ettenähtud osa, mida kohaldatakse esimese taseme põhiomavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 2 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (60 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
081						2015 (40 % kuni 70 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
082						2016 (20 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
083						2017 (0 % kuni 50 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
084						2018 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
085						2019 (0 % kuni 30 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
086						2020 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
087						2021 (0 % kuni 10 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
088					Ettenähtud osa, mida kohaldatakse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 3 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (60 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
089						2015 (40 % kuni 70 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
090						2016 (20 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
091						2017 (0 % kuni 50 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
092						2018 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
093						2019 (0 % kuni 30 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
094						2020 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
095						2021 (0 % kuni 10 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
096					Ettenähtud osa, mida kohaldatakse teise taseme omavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 4 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (60 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
097						2015 (40 % kuni 70 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
098						2016 (20 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
099						2017 (0 % kuni 50 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
100						2018 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
101						2019 (0 % kuni 30 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
102						2020 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
103						2021 (0 % kuni 10 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaat	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*					*(pp/kk/aaaa)*					
104		Artikli 495 lõige 1	Pädevad asutused	Üleminekusätetekohane omakapitali investeeringute käsitlemine sisereitingute meetodi puhul	Erandina III osa 3. peatükist võib pädev asutus vabastada kuni 31. detsembrini 2017 teatavad selles riigis asuvate finantsinstitutsioonide ning finantsinstitutsioonide ELi tütarettevõtjate poolt 31. detsembri 2007. aasta seisuga hoitavate omakapitali investeeringute kategooriad sisereitingute meetodi kohasest käsitlusest. (1)	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
105		Artikli 496 lõige 1	Pädevad asutused	Pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega seotud omavahendite nõuete arvutamist käsitlevad üleminekusätted	Kuni 31. detsembrini 2017 võivad pädevad asutused täielikult või osaliselt loobuda artikli 129 lõike 1 punktide d ja f kohase 10 % ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või prantsuse Fonds Communs de Créances'ga samaväärsete väärtpaberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et täidetud on artikli 496 lõike 1 punktides a ja b sätestatud tingimused. (1)	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
106		Artikli 500a lõige 2	Pädevad asutused	Teise liikmesriigi vääringus emiteeritud valitsemissektori võla ajutine käsitlemine	Erandina artikli 395 lõikest 1 ja artikli 493 lõikest 4 võivad pädevad asutused lubada finantsinstitutsioonidel võtta artikli 500a lõikes 1 osutatud riskipositsioone lõikes 2 sätestatud piirangute ulatuses.	*[Aasta]*	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

(1) Säte on nüüdseks aegunud ja seega hõlmab teave kaalutlusõiguse kasutamise kohta ajalooliselt ainult lõppkuupäevani jäänud ajavahemikku.

3. osa

Töötasu muutuvad elemendid (direktiivi 2013/36 artikkel 94)

	Direktiiv 2013/36/EL	Adressaat	Sätted	Avalikustatav teave	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*			(pp/kk/aaaa)				
020	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt i	Liikmesriigid või pädevad asutused	Liikmesriigid võivad kehtestada töötasu muutuvkomponendi ja põhikomponendi väiksema maksimaalse suhte (siseriiklikus õiguses sätestatud protsendimäär – võrdub töötasu muutuvkomponent jagatud põhikomponendiga) [1]	*[Väärtus (%)]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
030	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt ii	Liikmesriigid või pädevad asutused	Liikmesriigid võivad kehtestada töötasu muutuvkomponendi ja põhikomponendi suhte madalama maksimaalse taseme, mille võivad heaks kiita finantsinstitutsiooni aktsionärid, omanikud või liikmed (siseriiklikus õiguses sätestatud protsendimäär – võrdub töötasu muutuvkomponent jagatud põhikomponendiga) [1]	*[Väärtus (%)]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
040	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt iii	Liikmesriigid või pädevad asutused	Liikmesriigid võivad kehtestada kogu muutuvtasu väiksema maksimaalne osa, mille suhtes võidakse kohaldada diskontomäära (% kogu muutuvtasust) [1]	*[Väärtus (%)]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
050	Artikli 94 lõike 1 punkt l	Liikmesriigid või pädevad asutused	Selliste instrumentide liigi ja ülesehituse või keeldudega seotud piirangute kirjeldus, mida võib kasutada muutuvtasu maksmiseks	*[vabas vormis tekst/väärtus]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
060	Artikli 94 lõige 4	Liikmesriigid	Erandina lõike 3 punktist a võib liikmesriik selles osutatud künnist vähendada või suurendada, tingimusel et: a) finantsinstitutsioon, kelle suhtes liikmesriik seda sätet kasutab, ei ole määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 146 määratletud suur finantsinstitutsioon, ja et künnise suurendamise korral: i) finantsinstitutsioon vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 145 alapunktides c, d ja e sätestatud kriteeriumidele ning ii) künnis ei ületa 15 miljardit eurot; b) on asjakohane muuta künnist vastavalt käesolevale lõikele, võttes arvesse finantsinstitutsiooni tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, tema sisemist korraldust või asjakohasel juhul selle konsolideerimisgrupi omadusi, kuhu ta kuulub.	*[vabas vormis tekst/väärtus]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Adressaat	Sätted	Avalikustatav teave	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/märkused
010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*			(pp/kk/aaaa)				
070	Artikli 94 lõige 5	Liikmesriigid	Liikmesriigid võivad otsustada, et töötajate suhtes, kellel on õigus saada aastast muutuvtasu, mis jääb allapoole kõnealuses punktis osutatud künnist ja osakaalu, ei kohaldata selles sätestatud erandit riigi turu tasustamistavade eripära või nende töötajate kohustuste ja ametiprofiili laadi tõttu.	*[vabas vormis tekst/väärtus]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
080	Artikli 109 lõige 6	Liikmesriigid	Liikmesriigid võivad kohaldada artikleid 92, 94 ja 95 konsolideeritud alusel suurema hulga tütarettevõtjate ja nende töötajate suhtes.	*[vabas vormis tekst/väärtus]*	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

([1]) Kui liikmesriigid ei ole kasutanud kaalutlusõigust vähendada neid vaikimisi maksimaalseid protsendimäärasid i) preemia ülempiiri puhul tasemele alla 100 %, ii) preemia ülempiiri puhul tasemele 100–200 % aktsionäride nõusolekul või iii) alla 25 % diskontomäärani, märgivad nad „jah“ asemel „ei“.

III LISA

Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess (SREP) ([1])

010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*		*(pp/kk/aaaa)*
020	**SREPi kohaldamisala** (Direktiivi 2013/36/EL artiklid 108–110)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb SREPi kohaldamisala, sealhulgas: — · millist liiki finantsinstitutsioone SREP hõlmab või millised on sellest välja jäetud, eelkõige juhul, kui kohaldamisala on määruses (EL) nr 575/2013 ja direktiivis 2013/36/EL sätestatud kohaldamisalast erinev; — · üldine ülevaade sellest, kuidas pädev asutus võtab SREPi kohaldamisala kaalumisel arvesse proportsionaalsuse põhimõtet, ning SREPi eri elementide hindamise sagedus ([2]).	*[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]*
030	**SREPi elementide hindamine** (Direktiivi 2013/36/EL artiklid 74–96)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb SREPi üksikute elementide hindamist (nagu on osutatud EBA suunistes SREPi ühiste menetluste ja metoodikate kohta – EBA/GL/2022/03), sealhulgas: — · üldine ülevaade hindamisprotsessist ja -metoodikatest, mida kasutatakse SREPi elementide hindamisel, sealhulgas:1) ärimudeli analüüs,2) sisemise juhtimissüsteemi ja kogu finantsinstitutsiooni hõlmava kontrolli hindamine,3) kapitaliriskide hindamine ja4) likviidsus- ja rahastamisriskide hindamine; — · üldine ülevaade sellest, kuidas pädev asutus võtab SREPi üksikute elementide hindamisel arvesse proportsionaalsuse põhimõtet, sealhulgas, kuidas finantsinstitutsioone liigitatakse ([3]).	*[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]*
040	**ICAAPi ja ILAAPi läbivaatamine ja hindamine** (Direktiivi 2013/36/EL artiklid 73, 86, 97 ja 98)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) läbivaatamist ja hindamist SREPi raames, et eelkõige hinnata ICAAPi ja ILAAPi raames kapitali ja likviidsuse arvutamise usaldusväärsust, mille alusel määratakse kindlaks täiendavate omavahendite nõuded ja kvantitatiivsed likviidsusnõuded, sealhulgas ([4]): — · ülevaade metoodikast, mida pädev asutus kohaldab finantsinstitutsioonide ICAAPi ja ILAAPi läbivaatamiseks; — · teave pädeva asutuse nõuete kohta, mis käsitlevad ICAAPi ja ILAAPiga seotud teabe esitamist, eelkõige seda, millist teavet tuleb esitada, või viide sellistele nõuetele; — · teave selle kohta, kas finantsinstitutsioonilt nõutakse ICAAPi ja ILAAPi sõltumatut läbivaatamist.	*[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]*

010	*Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev*		*(pp/kk/aaaa)*
050	**SREPi üldine hindamine ja järelevalvemeetmed** (Direktiivi 2013/36/EL artiklid 102 ja 104)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb SREPi üldist hindamist (kokkuvõte) ja järelevalvemeetmete rakendamist SREPi üldhinnangu alusel ([5]). Selle kirjeldus, kuidas on SREPi tulemused seotud varajase sekkumise meetmete kohaldamisega vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 27, ja selliste tingimuste kirjeldus, mille alusel määratakse kindlaks, kas finantsinstitutsiooni saab kõnealuse direktiivi artikli 32 kohaselt pidada maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks ([6]).	*[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]*

([1]) Pädevad asutused avalikustavad kriteeriumid ja meetodid, mida on kasutatud ridadel 020–040 ja üldise hindamise puhul real 050. Selgitava märkuse kujul avalikustatav teave on kirjeldatud teises veerus.

([2]) SREPi kohaldamisala võib käsitleda nii finantsinstitutsiooni tasandil kui ka omavahendite seisukohast.

([3]) Pädev asutus selgitab lähenemisviisi, mida kasutatakse SREPi eesmärgil finantsinstitutsioonide liigitamiseks erinevatesse kategooriatesse, kirjeldades kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete kriteeriumide kasutamist ning seda, kuidas selline liigitamine mõjutab finantsstabiilsust või muid üldisi järelevalve-eesmärke.

([4]) Samuti selgitab pädev asutus seda, kuidas liigitamine praktikas toimub, et tagada vähemalt minimaalne osalemine SREPi hindamises, sealhulgas kirjeldades kõikide SREPi elementide hindamise sagedust eri liiki finantsinstitutsioonide puhul.

([5]) Sealhulgas töövahendid, nt kohapealsed kontrollid ja kaugkontrollid, kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed kriteeriumid, hindamisel kasutatud statistilised andmed. Soovitatakse kasutada hüperlinke veebisaitidel esitatud mis tahes suunistele.

([6]) Pädevad asutused selgitavad ka seda, kuidas on ICAAPi ja ILAAPi hindamine hõlmatud minimaalse sekkumise mudelitega, mida kohaldatakse proportsionaalsuse eesmärgil SREPi kategooriate alusel, ning kuidas kohaldatakse proportsionaalsuse põhimõtet, et määrata kindlaks ICAAPi ja ILAAPiga seotud järelevalvealased ootused; eelkõige tuuakse välja ICAAPi ja ILAAPi käsitlevad mis tahes suunised või miinimumnõuded, mille pädevad asutused on välja andnud.

Lähenemisviis, mida pädevad asutused kasutavad SREPi üldhinnangu koostamiseks ja selle finantsinstitutsioonidele edastamiseks. Pädevate asutuste üldhinnang põhineb kõigi ridadel 020–040 osutatud elementide läbivaatamisel ja muul pädevale asutusele kättesaadaval asjakohasel teabel finantsinstitutsiooni kohta.

Pädevad asutused võivad avalikustada ka põhimõtted, mille alusel tehakse otsused järelevalvemeetmete (direktiivi 2013/36/EL artiklite 102 ja 104 tähenduses) ja varajase sekkumise meetmete (direktiivi 2014/59/EL artikli 27 tähenduses) võtmise kohta, kui finantsinstitutsiooni hindamisel tehakse kindlaks nõrgad kohad või puudused, mis nõuavad järelevalvelist sekkumist. Selline avalikustamine võib hõlmata üldisi järelevalvetavasid kirjeldavate sisesuuniste või muude dokumentide avaldamist. Konkreetsete finantsinstitutsioonide kohta tehtud otsuseid ei pea avalikustama, et järgida konfidentsiaalsuse põhimõtet.

Lisaks võivad pädevad asutused esitada teavet selle kohta, mis juhtub juhul, kui finantsinstitutsioon rikub asjaomaseid õigusnorme või ei järgi SREPi tulemuste põhjal kehtestatud järelevalvemeetmeid või varajase sekkumise meetmeid, nt loetleb olemasolevad täitemenetlused (kui see on asjakohane).

IV LISA

Statistilised koondandmed

Vormide loetelu

1. osa Konsolideeritud andmed pädevate asutuste kaupa

2. osa Andmed krediidiriski kohta

3. osa Andmed tururiski kohta

4. osa Andmed operatsiooniriski kohta

5. osa Andmed järelevalvemeetmete ja halduskaristuste kohta

6. osa Andmed erandite kohta

Üldised märkused IV lisa vormide täitmise kohta

— Pädevad asutused ei avalikusta konkreetsetele finantsinstitutsioonidele suunatud järelevalvemeetmeid ega -otsuseid. Üldiste kriteeriumide ja meetodite kohta teabe avaldamisel ei avalikusta pädevad asutused mingeid konkreetsetele finantsinstitutsioonidele suunatud järelevalvemeetmeid, olenemata sellest, kas need on võetud üheainsa finantsinstitutsiooni suhtes või finantsinstitutsioonide konsolideerimisgrupi suhtes.

— Numbrilistele andmeväljadele märgitakse üksnes numbrid. Riikide vääringute tähistust seal ei märgita. Kasutatav vääring on euro ja euroalavälised liikmesriigid konverteerivad omavääringud eurodesse vastavalt EKP vahetuskursile (ühise aruandekuupäeva, st asjaomase aasta viimase päeva seisuga). Summa avalikustatakse miljonites eurodes ühe komakoha täpsusega.

— Avalikustatavad rahasummad esitatakse miljonites eurodes (edaspidi „miljonites eurodes“).

— Protsendid esitatakse kahe komakoha täpsusega.

— Kui andmeid ei avalikustata, esitatakse nende avalikustamata jätmise põhjus EBA nomenklatuuri alusel, st N/A (ei ole kättesaadav) või C (konfidentsiaalne).

— Andmed avalikustatakse koondandmetena, identifitseerimata üksikuid krediidiasutusi või investeerimisühinguid, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL, kui neid on.

— Viited COREPi vormidele vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 451/2021 on esitatud 1.–4. osas, kui need on kättesaadavad.

— Pädevad asutused koguvad XXXX. aasta ja sellele järgnevate aastate andmeid konsolideeritud alusel. See tagab kogutud teabe järjepidevuse.

— Käesoleva lisa vorme tuleb lugeda kooskõlas kõnealuse aruandluse raames kindlaks määratud konsolideerimise ulatusega. Tõhusa andmekogumise ja konfidentsiaalsuse tagamiseks esitatakse teave krediidiasutuste ja investeerimisühingute (finantsinstrumentide turgude direktiivi miinus üks klassi (*class one minus*) ühingud) kohta koondteabena ja mõlemal juhul kohaldatakse sama konsolideerimistasandit.

— Selleks et tagada esitatud andmete ühtsus ja võrreldavus, avaldab EKP üksnes selliste üksuste statistilised koondandmed, kelle suhtes ta teeb avalikustamise aruandekuupäeval otsest järelevalvet, samal ajal kui riikide pädevad asutused avaldavad statistilised koondandmed üksnes selliste krediidiasutuste kohta, kes ei ole EKP otsese järelevalve all.

— Ühtses järelevalvemehhanismis mitteosalevate liikmesriikide pädevad asutused avaldavad koondandmed nende jurisdiktsioonis asutatud finantsinstitutsioonide kohta, sealhulgas ühtses järelevalvemehhanismis osalevates liikmesriikides asutatud finantsinstitutsioonide selliste tütarettevõtjate kohta, kes kuuluvad nende jurisdiktsiooni.

— Andmeid kogutakse üksnes selliste investeerimisühingute kohta, kelle suhtes kohaldatakse direktiivi 2013/36/EL. Investeerimisühingute kohta, kelle suhtes direktiivi 2013/36/EL ei kohaldata, andmeid ei koguta.

1. osa

Konsolideeritud andmed pädevate asutuste kaupa (XXXX. aasta)

			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutuste arv ja suurus			
010	Krediidiasutuste arv			*[Väärtus]*
020	Jurisdiktsiooni alla kuuluv koguvara (miljonites eurodes) ([1])			*[Väärtus]*
030	Jurisdiktsiooni alla kuuluv koguvara ([1]) protsendina SKPst ([2])			*[Väärtus]*
	Välismaiste krediidiasutuste arv ja suurus ([3])			
040	Kolmandatest riikidest	Filiaalide arv ([4])		*[Väärtus]*
050		Filiaalide koguvara (miljonites eurodes)		*[Väärtus]*
060		Tütarettevõtjate arv ([5])		*[Väärtus]*
070		Tütarettevõtjate koguvara (miljonites eurodes)		*[Väärtus]*
	Investeerimisühingute arv ([6])			
075	Investeerimisühingute arv			*[Väärtus]*
	Krediidiasutuste ja investeerimisühingute omavahendite kogusumma ja omavahendite nõuete kogusumma ([6])			
080	Esimese taseme põhiomavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ([7])		CA1 (rida 0020 / rida 0010)	*[Väärtus]*
090	Täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ([8])		CA1 (rida 0530 / rida 0010)	*[Väärtus]*
100	Teise taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ([9])		CA1 (rida 0750 / rida 0010)	*[Väärtus]*
110	Omavahendite nõuete kogusumma (miljonites eurodes) ([10])		CA2 (rida 0010) * 8 %	*[Väärtus]*
120	Koguomavahendite suhtarv (%) ([11])		(CA1 (rida 0010)) summa / (CA2 (rida 0010)) summa	*[Väärtus]*

([1]) Varade kogusumma on riiklike pädevate asutuste puhul riigi varade koguväärtus (üksnes ridade 020 ja 030 puhul) ja EKP puhul ühtse järelevalvemehhanismi oluliste finantsinstitutsioonide varade koguväärtus.

([2]) SKP turuhindades; soovitatav allikas: Eurostat/EKP.

([3]) Arvesse ei võeta EMP riike.

([4]) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 17 määratletud filiaalide arv. Mis tahes arvu tegevusüksusi, mille on samas riigis loonud krediidiasutus, mille peakorter asub kolmandas riigis, tuleks käsitada üheainsa filiaalina.

([5]) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 16 määratletud tütarettevõtjate arv. Kõiki tütarettevõtja tütarettevõtjaid käsitatakse kõnealuste ettevõtjate kõrgeima taseme emaettevõtja tütarettevõtjatena.

([6]) Investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL

([7]) Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 50 määratletud esimese taseme põhiomavahendite suhe kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktis 118 ja artiklis 72 määratletud omavahenditesse, väljendatuna protsentides (%).

([8]) Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 61 määratletud täiendavate esimese taseme omavahendite suhe kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktis 118 ja artiklis 72 määratletud omavahenditesse, väljendatuna protsentides (%).

([9]) Määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 71 määratletud esimese taseme omavahendite suhe kõnealuse määruse artikli 4 lõike 2 punktis 118 ja artiklis 72 määratletud omavahenditesse, väljendatuna protsentides (%).

([10]) 8 % määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3 määratletud koguriskipositsioonist.

([11]) Omavahendite suhe koguriskipositsiooni, nagu on määratletud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 2 punktis c, väljendatuna protsentides (%).

2. osa

Andmed krediidiriski kohta (XXXX. aasta)

	Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud [1] **: krediidiriskiriski omavahendite nõuded**				
010	krediidiriskiriski omavahendite nõuded	**% omavahendite nõuete kogusummast** [2]		CA2 (rida 0040 / rida 0010)	[Väärtus]
020	Jaotus meetodite lõikes	**% krediidiasutuste ja investeerimisühingute koguarvu põhjal** [1] [3]	**Standardmeetod (SA)**		[Väärtus]
030			**Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ega ümberhindlustegureid**		[Väärtus]
040			**Sisereitingute meetod, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ja/või ümberhindlustegureid**		[Väärtus]
050		**%, võttes aluseks krediidiriski omavahendite nõuete kogusumma**	**SA**	CA2 (rida 0050 / rida 0040)	[Väärtus]
060			**Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ega ümberhindlustegureid**	CR IRB, sisereitingute põhimeetod (rida 0010, veerg 0260) / CA2 (rida 0040)	[Väärtus]
070			**Sisereitingute meetod, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ja/või ümberhindlustegureid**	CR IRB, täiustatud sisereitingute meetod (rida 0010, veerg 0260) / CA2 (rida 0040)	[Väärtus]
080	Jaotus sisereitingute meetodi kohaste riskipositsiooni klasside lõikes	**%, võttes aluseks sisereitingute meetodi kohase riskiga kaalutud vara kogusumma**	**Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ega ümberhindlustegureid**	CA2 (rida 0250 / rida 0240)	[Väärtus]
090			Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	CA2 (rida 0260 / rida 0240)	[Väärtus]
100			Nõuded finantsinstitutsioonide vastu	CA2 (rida 0270 / rida 0240)	[Väärtus]
110			Nõuded äriühingute vastu – VKEd	CA2 (rida 0280 / rida 0240)	[Väärtus]
120			Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	CA2 (rida 0290 / rida 0240)	[Väärtus]
130			Nõuded äriühingute vastu – muud	CA2 (rida 0300 / rida 0240)	[Väärtus]
140			**Sisereitingute meetod, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ja/või ümberhindlustegureid**	CA2 (rida 0310 / rida 0240)	[Väärtus]
150			Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	CA2 (rida 0320 / rida 0240)	[Väärtus]
160			Nõuded finantsinstitutsioonide vastu	CA2 (rida 0330 / rida 0240)	[Väärtus]
170			Nõuded äriühingute vastu – VKEd	CA2 (rida 0340 / rida 0240)	[Väärtus]
180			Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	CA2 (rida 0350 / rida 0240)	[Väärtus]
190			Nõuded äriühingute vastu – muud	CA2 (rida 0360 / rida 0240)	[Väärtus]
200			Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga	CA2 (rida 0370 / rida 0240)	[Väärtus]

	Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud [1] **: krediidiriskiriski omavahendite nõuded**				
210			Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	CA2 (rida 0380 / rida 0240)	[Väärtus]
220			Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	CA2 (rida 0390 / rida 0240)	[Väärtus]
230			Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu	CA2 (rida 0400 / rida 0240)	[Väärtus]
240			Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu	CA2 (rida 0410 / rida 0240)	[Väärtus]
250			**Sisereitingute meetodi kohased omakapitali investeeringud**	CA2 (rida 0420 / rida 0240)	[Väärtus]
270			**Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga**	CA2 (rida 0450 / rida 0240)	[Väärtus]
	Krediidiriski andmed			**Viide COREPi vormile**	**Andmed**
280	**Krediidiasutused ja investeerimisühingud** [1] **: krediidiriskiriski omavahendite nõuded**				
290	Jaotus standardmeetodi kohaste riskipositsiooni klasside lõikes*	**%, võttes aluseks standardmeetodikohase riskiga kaalutud vara kogusumma**	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	CA2 (rida 0070 / rida 0050)	[Väärtus]
300			Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	CA2 (rida 0080 / rida 0050)	[Väärtus]
310			Nõuded avalike sektori asutuste vastu	CA2 (rida 0090 / rida 0050)	[Väärtus]
320			Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	CA2 (rida 0100 / rida 0050)	[Väärtus]
330			Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	CA2 (rida 0110 / rida 0050)	[Väärtus]
340			Nõuded finantsinstitutsioonide vastu	CA2 (rida 0120 / rida 0050)	[Väärtus]
350			Nõuded äriühingute vastu	CA2 (rida 0130 / rida 0050)	[Väärtus]
360			Jaenõuded	CA2 (rida 0140 / rida 0050)	[Väärtus]
370			Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	CA2 (rida 0150 / rida 0050)	[Väärtus]
380			Makseviivituses olevad riskipositsioonid	CA2 (rida 0160 / rida 0050)	[Väärtus]
390			Eriti suure riskiga seotud kirjed	CA2 (rida 0170 / rida 0050)	[Väärtus]
400			Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	CA2 (rida 0180 / rida 0050)	[Väärtus]
410			Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga finantsinstitutsioonide ja äriühingute vastu	CA2 (rida 0190 / rida 0050)	[Väärtus]
420			Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	CA2 (rida 0200 / rida 0050)	[Väärtus]
430			Omakapitali investeeringud	CA2 (rida 0210 / rida 0050)	[Väärtus]
440			Muud kirjed	CA2 (rida 0211 / rida 0050)	[Väärtus]

	Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud [1] **: krediidiriskiriski omavahendite nõuded**				
455	Väärtpaberistamised		Väärtpaberistamise positsioonid	CA2 (rida 0470 / rida 0010)	[Väärtus]
460	Jaotus krediidiriski maandamise tehnikate lõikes	**% krediidiasutuste ja investeerimisühingute koguarvu põhjal** [1] [4]	Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod		[Väärtus]
470			Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod		[Väärtus]

	Kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevad riskipositsioonid ja kahjud (miljonites eurodes) [5]		**Viide COREPi vormile**	**Andmed**
550	Elamukinnisvara kasutamine tagatisena	**Elamukinnisvaraga tagatud riskipositsioonide summa** [6]	CR IP Losses (rida 0010, veerg 0050)	[Väärtus]
560		**Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa** [7]	CR IP Losses (rida 0010, veerg 0010)	[Väärtus]
570		**Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** [8]	CR IP Losses (rida 0010, veerg 0020)	[Väärtus]
580		**Kogukahju summa** [9]	CR IP Losses (rida 0010, veerg 0030)	[Väärtus]
590		**Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** [8]	CR IP Losses (rida 0010, veerg 0040)	[Väärtus]
600	Ärikinnisvara kasutamine tagatisena	**Ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide summa** [6]	CR IP Losses (rida 0020, veerg 0050)	[Väärtus]
610		**Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa** [7]	CR IP Losses (rida 0020, veerg 0010)	[Väärtus]
620		**Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** [8]	CR IP Losses (rida 0020, veerg 0020)	[Väärtus]
630		**Kogukahju summa** [9]	CR IP Losses (rida 0020, veerg 0030)	[Väärtus]
640		**Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara** [8]	CR IP Losses (rida 0020, veerg 0040)	[Väärtus]

[1] Investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL

[2] Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktides a ja f määratletud krediidiriski omavahendite nõuete ja kõnealuse määruse artikli 92 lõikes 3 määratletud omavahendite kogusumma suhe.

[3] Kui finantsinstitutsioon kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda finantsinstitutsiooni võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib kolme meetodi kohta esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %.

[4] Erandjuhtudel, kui finantsinstitutsioon kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda finantsinstitutsiooni võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %.

[5] Hinnanguline kahjusumma esitatakse aruandekuupäeva seisuga.

[6] Nagu on määratletud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõike 1 punktides c ja f; turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktidele 74 ja 76; üksnes riskipositsiooni sellise osa puhul, mida käsitatakse täielikult ja terviklikult tagatuna vastavalt kõnealuse määruse artikli 124 lõikele 1.

[7] Nagu on määratletud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõike 1 punktides a ja d; turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktidele 74 ja 76.

[8] Kui tagatise väärtus on arvutatud hüpoteekimisväärtusena.

[9] Nagu on määratletud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõike 1 punktides b ja e; turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktidele 74 ja 76.

3. osa

Andmed tururiski kohta ([1]) (XXXX. aasta)

	Tururiski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud ([2]) : tururiski omavahendite nõuded				
010	**tururiski omavahendite nõuded**	**% omavahendite nõuete kogusummast ([3])**		CA2 (rida 0520 / rida 0010)	*[Väärtus]*
020	**Jaotus meetodite lõikes**	**% krediidiasutuste ja investeerimisühingute koguarvu põhjal ([2]) ([4])**	**Standardmeetod**		*[Väärtus]*
030			**Sisemudelid**		*[Väärtus]*
040		**%, võttes aluseks tururiski omavahendite nõuete kogusumma**	**Standardmeetod**	CA2 (rida 0530 / rida 0520)	*[Väärtus]*
050			**Sisemudelid**	CA2 (rida 0580 / rida 0520)	*[Väärtus]*

([1]) Vormis esitatakse teave kõikide finantsinstitutsioonide kohta, mitte üksnes nende kohta, kellel on tururiskipositsioonid.
([2]) Investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL
([3]) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktis i ja punktis c ning artikli 92 lõike 4 punktis b määratletud positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski koguriskipositsiooni ja kõnealuse määruse artikli 92 lõikes 3 määratletud koguriskipositsiooni suhe.
([4]) Kui finantsinstitutsioon kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda finantsinstitutsiooni võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %, kuid võib olla ka väiksem kui 100 %, kuna väikese kauplemisportfelliga üksused ei pea tururiski kindlaks määrama.

4. osa

Andmed operatsiooniriski kohta (XXXX. aasta)

	Operatsiooniriski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud ([1]) : operatsiooniriski omavahendite nõuded				
010	operatsiooniriski omavahendite nõuded	**% omavahendite nõuete kogusummast ([2])**		CA2 (rida 0590 / rida 0010)	*[Väärtus]*
020	Jaotus meetodite lõikes	**% krediidiasutuste ja investeerimisühingute koguarvu põhjal ([1]) ([3])**	**Baasmeetod (BIA)**		*[Väärtus]*
030			**Standardmeetod (TSA)/Alternatiivne standardmeetod (ASA)**		*[Väärtus]*
040			**Täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod (AMA)**		*[Väärtus]*
050		**%, võttes aluseks operatsiooniriski omavahendite nõuete kogusumma**	**BIA**	CA2 (rida 0600 / rida 0590)	*[Väärtus]*
060			**TSA/ASA**	CA2 (rida 0610 / rida 0590)	*[Väärtus]*
070			**AMA**	CA2 (rida 0620 / rida 0590)	*[Väärtus]*
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud ([1]) : operatsiooniriskist tulenev kahju				
080	kogubrutokahju	**Kogubrutokahju % kogubrutotulust ([4])**		OPR Details (rida 0920, veerg 0080) / OPR (ridade 0010–0130 summa veerus 0030)	*[Väärtus]*

(1) Investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL
(2) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3 määratletud operatsiooniriski koguriskipositsiooni ja kõnealuse määruse artikli 92 lõikes 3 määratletud koguriskipositsiooni suhe.
(3) Kui finantsinstitutsioon kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda finantsinstitutsiooni võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %.
(4) Üksnes AMA või TSA/ASA meetodit kasutavate üksuste puhul; kõigi äriliinide kahju kogusumma suhe asjaomaste pangandustegevuste (mille suhtes kohaldatakse TSA/ASA ja AMA) summasse viimasel aastal (protsentides).

5. osa

Andmed järelevalvemeetmete ja halduskaristuste kohta (1) (XXXX. aasta)

	Järelevalvemeetmed		Andmed
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud (2)		
010	Artikli 102 lõike 1 punkti a kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	*[Väärtus]*
011		omavahendid peavad ületama miinimumkapitalinõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	*[Väärtus]*
012		tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	*[Väärtus]*
013		tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	*[Väärtus]*
014		tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	*[Väärtus]*
015		tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	*[Väärtus]*
016		tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	*[Väärtus]*
017		tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	*[Väärtus]*
018		tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	*[Väärtus]*
019		tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	*[Väärtus]*
020		tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	*[Väärtus]*
021		tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k)	*[Väärtus]*
022		tuleb kehtestada täiendavad avalikustamisnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt l)	*[Väärtus]*
023		Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	*[Väärtus]*
024	Artikli 102 lõike 1 punkti b ning direktiivi 2013/36/EL või määruse (EL) nr 575/2013 muude sätete kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	*[Väärtus]*
025		omavahendid peavad ületama miinimumkapitalinõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	*[Väärtus]*
026		tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	*[Väärtus]*
027		tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	*[Väärtus]*
028		tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	*[Väärtus]*
029		tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	*[Väärtus]*
030		tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	*[Väärtus]*
031		tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	*[Väärtus]*

	Järelevalvemeetmed		Andmed
032		tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	*[Väärtus]*
033		tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	*[Väärtus]*
034		tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	*[Väärtus]*
035		tuleb kehtestada konkreetsed likviidsusnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt k)	*[Väärtus]*
036		tuleb kehtestada täiendavad avalikustamisnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt l)	*[Väärtus]*
037		Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	*[Väärtus]*

	Halduskaristused [3]		**Andmed**
	Krediidiasutused ja investeerimisühingud [2]		
065	Halduskaristused (tegevusloa andmise / olulise osaluse omandamise nõuete rikkumise eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	*[Väärtus]*
066		avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 66 lõike 2 punkt a)	*[Väärtus]*
067		korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 66 lõike 2 punkt b)	*[Väärtus]*
068		juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 66 lõike 2 punktid c–e)	*[Väärtus]*
069		aktsionäride või osanike hääleõiguse peatamine (artikli 66 lõike 2 punkt f)	*[Väärtus]*
070		Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikes 2) arv ja laad	*[vabas vormis tekst]*
071	Halduskaristused (direktiivis 2013/36/EL või määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete muude rikkumiste eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	*[Väärtus]*
072		avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 67 lõike 2 punkt a)	*[Väärtus]*
073		korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 67 lõike 2 punkt b)	*[Väärtus]*
074		krediidiasutuse ja investeerimisühingu tegevusloa kehtetuks tunnistamised (artikli 67 lõike 2 punkt c)	*[Väärtus]*
075		füüsilise isiku suhtes kehtestatud ajutised keelud täita krediidiasutuses ja investeerimisühingus ametikohustusi (artikli 67 lõike 2 punkt d)	*[Väärtus]*
076		juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 67 lõike 2 punktid e–g)	*[Väärtus]*
077		Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikes 2) arv ja laad	*[vabas vormis tekst]*

Pädevad asutused ei avalikusta konkreetsetele finantsinstitutsioonidele suunatud järelevalvemeetmeid ega -otsuseid. Üldiste kriteeriumide ja meetodite kohta teabe avaldamisel ei avalikusta pädevad asutused mingeid konkreetsetele finantsinstitutsioonidele suunatud järelevalvemeetmeid, olenemata sellest, kas need on võetud üheainsa finantsinstitutsiooni suhtes või finantsinstitutsioonide konsolideerimisgrupi suhtes.

([1]) Teave esitatakse otsuse kuupäeva alusel.

Riiklike normide ning pädevate asutuste järelevalvetavade ja lähenemisviiside erinevuste tõttu ei pruugi selles tabelis esitatud näitajad võimaldada jurisdiktsioone mõistlikult võrrelda. Mis tahes järeldused, mis tehakse neid erinevusi hoolikalt kaalumata, võivad olla eksitavad.

([2]) Investeerimisühingud, kelle suhtes kohaldatakse määrust (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL

([3]) Pädevate asutuste määratud halduskaristused. Pädevad asutused teatavad kõigist halduskaristustest, mida ei ole nende jurisdiktsioonis avalikustamise aruandekuupäevaks edasi kaevatud. Selliste liikmesriikide pädevad asutused, kus on lubatud avaldada edasikaevatud halduskaristusi, teatavad ka nendest halduskaristustest, välja arvatud juhul, kui on tehtud otsus halduskaristuse tühistamise kohta.

6. osa

Andmed erandite kohta ([1]) (XXXX. aasta)

	Erand määruse (EL) nr 575/2013 II, III, IV, VII, VIIA ja VIII osas ning määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest		
	Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013	**Artikli 7 lõiked 1 ja 2 (tütarettevõtjatele tehtud erandid)** ([2])	**Artikli 7 lõige 3 (emaettevõtjatele tehtud erandid)**
010	Tehtud erandite koguarv	*[Väärtus]*	*[Väärtus]*
011	Sellistele emaettevõtjana tegutsevatele finantsinstitutsioonidele tehtud erandite arv, kellel on osalus kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates	N/A	*[Väärtus]*
012	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitavate konsolideeritud omavahendite kogusumma (miljonites eurodes)	N/A	*[Väärtus]*
013	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitav osa konsolideeritud omavahendite kogusummast (%)	N/A	*[Väärtus]*
014	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjatele määratud osa konsolideeritud omavahendite nõuetest (%)	N/A	*[Väärtus]*
	Emaettevõtjana tegutsevale finantsinstitutsioonile antud luba võtta määruse (EL) nr 575/2013 II, III, IV, VII, VIIA ja VIII osas ning määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete arvutamisel arvesse tütarettevõtjaid		
	Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013	**Artikli 9 lõige 1 (Individuaalse konsolideerimise meetod)**	
015	Antud lubade koguarv	*[Väärtus]*	
016	Emaettevõtjana tegutsevatele finantsinstitutsioonidele antud lubade arv kaasata kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjad oma nõuete arvutamisse	*[Väärtus]*	
017	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitavate konsolideeritud omavahendite kogusumma (miljonites eurodes)	*[Väärtus]*	
018	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitav osa konsolideeritud omavahendite kogusummast (%)	*[Väärtus]*	
019	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjatele määratud osa konsolideeritud omavahendite nõuetest (%)	*[Väärtus]*	
	Erand määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete individuaalsest kohaldamisest		
	Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013	**Artikkel 8 (tütarettevõtjatele tehtud likviidsusnõuete kohaldamise erandid)**	
020	Tehtud erandite koguarv	*[Väärtus]*	
021	Vastavalt artikli 8 lõikele 2 tehtud erandite arv, kui kõik ühte likviidsusalagruppi kuuluvad finantsinstitutsioonid on saanud tegevusloa samas liikmesriigis	*[Väärtus]*	
022	Vastavalt artikli 8 lõikele 3 tehtud erandite arv, kui kõik ühte likviidsusalagruppi kuuluvad finantsinstitutsioonid on saanud tegevusloa mitmes liikmesriigis	*[Väärtus]*	
023	Vastavalt artikli 8 lõikele 4 sellistele finantsinstitutsioonidele tehtud erandite arv, kes on sama finantsinstitutsioonide kaitseskeemi liikmed	*[Väärtus]*	
	Erand määruse (EL) nr 575/2013 II–VIII osas ja määruse (EL) 2017/2402 2. peatükis sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest		

	Viited määruse (EL) nr 575/2013 sätetele	**Artikkel 10 (keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutused)**
024	Tehtud erandite koguarv	*[Väärtus]*
025	Keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutustele tehtud erandite arv	*[Väärtus]*
026	Keskasutustele tehtud erandite arv	*[Väärtus]*

([1]) Pädevad asutused esitavad teabe erandite kohta, võttes aluseks pädevate asutuste poolt tehtud ja jätkuvalt kehtivate erandite koguarvu. Teabe esitamisel võetakse arvesse üksnes neid üksusi, kellele on tehtud erand. Kui teave ei ole kättesaadav, st see ei ole korrapärase aruandluse osa, märgitakse „N/A“.

([2]) Selliste finantsinstitutsioonide arvu alusel, kellele on tehtud erand, arvutatakse kokku erandite arv.