C/2025/4190

28.7.2025

EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

15. juuli 2025,

millega muudetakse soovitust EKP/2017/10 ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel

(EKP/2022/26)

(C/2025/4190)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga ([1]), eelkõige selle artikli 4 lõiget 3, artikli 6 lõiget 1 ning artikli 5 punkti c,

ning arvestades järgmist:

(1) Euroopa Keskpanga soovitusega EKP/2017/10 ([2]) (edaspidi „valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovitus“) kehtestatakse ühised määratlused, mille alusel riiklikud pädevad asutused saavad kasutada teatavaid liidu õiguses ette nähtud valikuvõimalusi ja kaalutlusõigust seoses vähem oluliste krediidiasutustega. Valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovitust on muudetud Euroopa Keskpanga soovitusega EKP/2022/13 ([3]), et võtta arvesse pärast soovituse vastuvõtmist tehtud seadusandlikke muudatusi.

(2) Vahepeal on liidu õigusega kehtestatud uusi valikuvõimalusi ja kaalutlusõigusi ning olemasolevaid, sealhulgas valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovituses sisalduvaid valikuvõimalusi ja kaalutlusõigust on muudetud või välja jäetud. Seetõttu on asjakohane valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse soovitust vastavalt ajakohastada.

(3) Seoses pädeva asutuse võimalusega otsustada, et krediidiasutust ei peeta selle suuruse, vastastikuse seotuse, keerukuse või riskiprofiili analüüsi alusel väikeseks ja mittekeerukaks finantsinstitutsiooniks, peab EKP vajalikuks soodustada ühtlustatud lähenemisviisi, sätestades asjaolud, mille ilmnemisel peaksid riiklikud pädevad asutused hindama, kas krediidiasutust ei tuleks pidada väikeseks ja mittekeerukaks finantsinstitutsiooniks.

(4) Seetõttu tuleb soovitust EKP/2017/10 vastavalt muuta,

([1]) 1 ELT L 287, 29.10.2013, lk 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Euroopa Keskpanga soovitus, 4. aprill 2017, ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel (EKP/2017/10) (ELT C 120, 13.4.2017, lk 2).

([3]) 3 Euroopa Keskpanga soovitus, 25. märts 2022, millega muudetakse soovitust EKP/2017/10 ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidiasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse kasutamisel (EKP/2022/13) (ELT C 142, 30.3.2022, lk 1).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I OSA

Muudatused

Soovitust EKP/2017/10 muudetakse järgmiselt:

1) 2. osale lisatakse Ia jagu:

„Ia.

Väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid

1. **Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 145 alapunkt i: väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid**

Kui vähem olulist krediidiasutust on rohkem kui nelja kvartali jooksul järjest käsitletud kõrge riskitasemega vähem olulise krediidiasutusena (*), peaks riiklik pädev asutus hindama, kas seda krediidiasutust tuleks tema riskiprofiili analüüsi põhjal pidada väikeseks ja mittekeerukaks finantsinstitutsiooniks.

_____

(*) Vähem olulised krediidiasutused liigitatakse kõrge riskitasemega krediidiasutusteks, võttes aluseks asjaomase riikliku pädeva asutuse koostatud riskihinnangu ning nende vastavuse kapitali- ja finantsvõimenduse nõuetele.“

2) Lisa asendatakse käesoleva soovituse lisaga.

II OSA

Adressaadid

1. Käesolev soovitus on adresseeritud osalevate liikmesriikide riiklikele pädevatele asutustele.

2. Riiklikel pädevatel asutustel soovitatakse käesolevat soovitust kohaldada alates selle vastuvõtmise kuupäevast.

Frankfurt Maini ääres, 15. juuli 2025

EKP president
Christine LAGARDE

LISA

Soovituse EKP/2017/10 lisa asendatakse järgmisega:

„*LISA*

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkt 20: kaalutlusõigus jätta üksus välja finantsvaldusettevõtja määratluse alt	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõiked 1 kuni 3: erandid kapitalinõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõiked 1 ja 2: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 9: individuaalse konsolideerimise meetod	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 10 lõiked 1 ja 2: erandid krediidiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 3, koostoimes delegeeritud määruse (EL) 2022/676 (*) artikliga 2: konsolideerimismeetodid direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõike 7 tähenduses seotud ettevõtjate puhul	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 5, koostoimes delegeeritud määruse (EL) 2022/676 artikliga 4: konsolideerimismeetodid artikli 18 lõigetes 1 ja 4 nimetamata osaluste või kalutaliseoste puhul	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 6, koostoimes delegeeritud määruse (EL) 2022/676 artiklitega 5 ja 6: konsolideerimine olulise mõju ja ühise juhtimise puhul	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 7: konsolideerimine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 12
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 8, koostoimes delegeeritud määruse (EL) 2022/676 artikliga 7: konsolideerimine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 19 lõige 2: konsolideerimise kohaldamisalast välja jätmine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõige 2: varade ja bilansiväliste kirjete hindamine – rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kasutamine usaldatavusnõuete täitmisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 15
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21a lõike 4 punkt a: kaalutlusõigus jätta vabastatud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja välja usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 16

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Omavahendid	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõige 3: hilisemate emissioonide esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide klassifitseerimine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 1: kindlustusseltside osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 2: finantssektori ettevõtete osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 54 lõike 1 punkt e: kolmandas riigis asutatud tütarettevõtja emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide käivitava sündmuse arvutamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõike 1 punkt b: omavahendite vähendamine – täiendava kapitali nõue	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 3: omavahendite vähendamine – vastastikused seltsid, hoiuasutused ja ühistud	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 4: täiendavatesse esimese või teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja/või nendega seotud aažio vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 79 lõige 1: täiendavatesse esimese või teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 12
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 83 lõige 1: erand eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvatele instrumentidele	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõige 5: vähemusosalused, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõike 1 punkt a, artikli 85 lõike 1 punkt a ja artikli 87 lõike 1 punkt a: erand „kahest nõudest väiksema“ kriteeriumist, mida kohaldatakse vähemusosaluste ning kvalifitseeruvate esimese ja teise taseme omavahendite arvutamiseks	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 15
Direktiivi 2013/36/EL artikli 142 lõige 1: kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude mittetäitmine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 10
Kapitalinõuded	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 104 lõige 4: kauplemisportfelli liigitamise erand	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 104 lõige 5: muu portfelli liigitamise erand	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõige 6: riskiga kaalutud riskipositsioonide summa arvutamine – grupisisesed riskipositsioonid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 244 lõiked 2 ja 3 ning artikli 245 lõiked 2 ja 3: riski olulise osa ülekandmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 7

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 283 lõige 3: sisemudeli meetodi rakendamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 8
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõiked 4 ja 9: vastaspoole krediidiriski positsiooni väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõige 3: erand eraldi intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutamiseks konkreetsete tütarettevõtjate puhul	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõige 5: finantsinstitutsioonide kaitseskeemi teenuste komponendi arvutamine	EKP juhendi III osa 2. peatüki punkt 2
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 325c: alternatiivse standardmeetodi kasutamise sisekontroll pädevat asutust rahuldaval viisil ja läbivaatamise sagedus	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 325t lõiked 5 ja 6: tundlikkuse alternatiivsete määratuste (delta ja vega) kasutamiseks loa andmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 12
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 366 lõige 4: riskihinnangu väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 383b lõige 2: delta- ja vegariskide omavahendite nõuded (alternatiivsed tundlikkused)	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383p ja 383s ning artikli 384 lõige 2: sisereitingute kasutamine krediidikvaliteedi astmete kindlaksmääramiseks krediidiväärtuse korrigeerimise standardmeetodi ja krediidiväärtuse korrigeerimise baasmeetodi puhul	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 15
Finantsinstitutsioonide kaitseskeemid	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõige 4: erand likviidsusnõuete kohaldamisel finantsinstitutsioonide kaitseskeemi liikmetele	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Riskide kontsentreerumine	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 396 lõige 1: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punkt c: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 4
Likviidsus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 414: likviidsusnõuete järgimine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 422 lõige 8 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisesed likviidsete vahendite väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 425 lõige 4 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed likviidsete vahendite sissevoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 1: likviidsete varade hajutamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 5
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 3 punkt c: likviidsete varade valitsemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 6
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6: valuutade mittevastavused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 4
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõige 4: erand tagasipööramismehhanismi rakendamisest	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2: muudest toodetest ja teenustest tulenevad väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 7
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5: stabiilsetest jaehoiustest tulenevad vahendite väljavoolud	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõige 6: hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste kordaja	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 3
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3: kõrgemad väljavoolu määrad	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 8
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26: vahendite väljavoolud, mis on vastastikuses sõltuvuses vahendite sissevooluga	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 9
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisene või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi sisene eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2: hinnangu langetamisest tulenev täiendav tagatise väljavool	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 11
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõige 2: vahendite sissevoolu ülempiir	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 12
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõiked 3 kuni 5: spetsialiseerunud krediidiasutused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 13
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428b lõige 5: stabiilse netorahastamise kordaja vääringute mittevastavuse piiramine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 15
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428f lõige 1: stabiilse netorahastamise kordaja vastastikuses sõltuvuses varad ja kohustused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 16
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428h: stabiilse netorahastamise kordaja eeliskohtlemine konsolideerimisgrupis või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi raames	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 17
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428p lõige 7: stabiilse netorahastamise kordaja mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlemine	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428ai: stabiilse netorahastamise kordaja lihtsustatud stabiilse netorahastamise kordaja kohaldamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 18
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428aq lõige 7 stabiilse netorahastamise kordaja mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlemine	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1

Valikuvõimaluse ja/või kaalutlusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 8: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Finantsvõimendus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 2: avaliku sektori arengukrediidiasutuste eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 5: finantsvõimenduse määra arvutamise erand keskpanga reservidele	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõige 3: arvestusliku rahalise kogumi võimaluse eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 4
Aruandlusnõuded	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõige 11: aruannete esitamine usaldatavusnõuete täitmise ja finantsteabe kohta	EKP juhendi II osa 8. peatüki punkt 1
Krediidiasutuste tegevuse alustamise üldnõuded	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21 lõige 1: erandid krediidiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 1
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõige 2: vahepealne emaettevõtja	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 3
Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 91 lõige 6: täiendav mittetegevjuhtkonna koht	EKP juhendi II osa 10. peatüki punkt 4
Direktiivi 2013/36/EL artikli 108 lõige 1: keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutuste kapitali adekvaatsuse hindamise sisemine protseduur	EKP juhendi II osa 10. peatüki punkt 5
Direktiivi 2013/36/EÜ artiklid 117 ja 118: koostöökohustused	EKP juhendi II osa 10. peatüki punkt 8
Direktiivi 2013/36/EL artikkel 142: kapitali säilitamise kavad	EKP juhendi II osa 10. peatüki punkt 11

(*) Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2022/676, 3. detsember 2021, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks konsolideerimise tingimused kõnealuse määruse artikli 18 lõigetes 3–6 ja lõikes 8 osutatud juhtudel (ELT L 123, 26.4.2022, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).“.