EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2021/1442,

3. august 2021,

sisemudeleid ja tähtaegade pikendamist käsitlevate otsuste tegemise pädevuse delegeerimise kohta (EKP/2021/38)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ([1]) eelkõige selle artikleid 148, 149 ja 150,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ([2]) eelkõige selle artikli 4 lõike 1 punkti e,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga 16. novembri 2016. aasta otsust (EL) 2017/933 otsustamispädevuse delegeerimise üldraamistiku kohta seoses järelevalveülesannetega seotud õigusaktidega (EKP/2016/40), ([3]) eelkõige selle artiklit 4,

ning arvestades järgmist:

(1) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 raames täidab ainult Euroopa Keskpank (EKP) krediidiasutuste järelevalve ülesannet, mille eesmärgiks on järelevalvestandardite ühetaoline kohaldamine, et edendada finantsstabiilsust ja tagada võrdsed tingimused.

(2) Vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõike 1 punktile e on EKP kui järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste pädeva asutuse ülesandeks anda järelevalve alla kuuluvatele olulistele üksustele eelnev luba pikendada järkjärgulise ülemineku tähtaega sisereitingute meetodi rakendamisele omavahendite nõuete arvutamiseks seoses krediidiriskiga riskipositsioonide ja äriüksuste eri liikide lõikes vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 148, pöörduda tagasi lihtsamate meetodite kasutamise juurde vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 149 ning kasutada alaliselt standardmeetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 150.

(3) EKP järelevalveotsused võivad sisaldada kohustusi või nõudeid, mida adressaat peab täitma konkreetseks tähtajaks, kui see on vajalik otsuse või muude nõuete kohase rakendamise tagamiseks. Järelevalve alla kuuluvate üksuste taotlusel võib EKP kohustuste või nõuete täitmise tähtaega pikendada teise järelevalvealase otsusega, kui seda peetakse mõistlikuks. Lisaks võib EKP kavandatava omandaja taotlusel pikendada krediidiasutuses olulise osaluse kavandatava omandamise lõpuleviimiseks ette nähtud maksimumperioodi.

(4) EKP kui pädev asutus peab igal aastal vastu võtma suure hulga sisemudeleid käsitlevaid otsuseid ja otsuseid tähtaegade pikendamise kohta. Otsustusprotsessi sujuvuse huvides on vajalik delegeerimisotsus selliste otsuste vastuvõtmise kohta. Euroopa Liidu Kohus on tunnustanud volituste delegeerimise vajadust, mis võimaldaks oma kohustusi täita institutsioonil, kes peab vastu võtma märkimisväärse arvu otsuseid. Samuti on ta tunnustanud, et tagada tuleb otsuseid tegevate organite toimevõime kui kõikide institutsionaalsete süsteemide olemuslik põhimõte ([4]).

(5) Otsustamispädevuse delegeerimine peab olema piiratud ja proportsionaalne ja delegeerimise ulatus tuleb selgelt määratleda.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.
([2]) ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.
([3]) ELT L 141, 1.6.2017, lk 14.
([4]) Euroopa Kohtu 23. septembri 1986. aasta otsus AKZO Chemie *vs.* komisjon, 5/85, ECLI:EU:C:1986:328, punkt 37, ja Euroopa Kohtu 26. mai 2005. aasta otsus Carmine Salvatore Tralli *vs.* EKP, C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, punkt 59.

(6) 24. juunil 2020 otsustas EKP nõukogu seada sisse tiheda koostöö EKP ja Bulgaaria Vabariigi vahel ([5]) ning EKP ja Horvaatia Vabariigi vahel ([6]). Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 7 lõikes 1 on sätestatud, et teatavate ülesannete täitmiseks seoses krediidiasutustega, mis on asutatud liikmesriigis, kelle rahaühik ei ole euro, võib EKP anda juhiseid selle liikmesriigi pädevale asutusele, kui nimetatud artikli kohaselt on sisse seatud tihe koostöö. Seepärast on asjakohane lisada sellised juhised nende aktide hulka, mille EKP võib vastu võtta tööüksuste juhtidele delegeerimise teel vastavalt käesoleva otsuse asjakohastele sätetele.

(7) Otsus (EL) 2017/933 (EKP/2016/40) määratleb korra delegeeritud otsuste vastuvõtmiseks järelevalve valdkonnas ja isikud, kellele võib otsuste vastuvõtmise volitusi delegeerida. See otsus ei piira EKP järelevalvealaste ülesannete teostamist ega piira EKP järelevalvenõukogu pädevust teha ettepanekuid terviklike otsuste eelnõude kohta EKP nõukogule.

(8) Juhul kui kriteeriumid delegeeritud otsuse vastuvõtmiseks ei ole täidetud, tuleb otsused vastu võtta vastuväidete mitteesitamise menetluses vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikele 8 ja Euroopa Keskpanga otsuse EKP/2004/2 ([7]) artiklile 13g. Lisaks tuleks vastuväidete mitteesitamise menetlust kasutada ka juhul, kui tööüksuste juhtidel on kahtlusi seoses sisemudeleid käsitlevate otsuste või tähtaegade pikendamise otsuste hindamiskriteeriumide täidetusega, mis on tingitud hindamise keerukusest või küsimuse tundlikkusest, ning kui asjaomase hindamise tulemus mõjutab otseselt ühte või mitut neist muudest otsustest ja seetõttu peaks sama otsuse tegija kaaluma otsuseid üheaegselt, et vältida vastuolulisi tulemusi.

(9) EKP järelevalveotsuste suhtes kohaldatakse halduskorras läbivaatamist määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 24 alusel, mida on täpsustatud Euroopa Keskpanga otsuses EKP/2014/16 ([8]). Halduskorras läbivaatamise korral peab järelevalvenõukogu arvesse võtma vaidlustusnõukogu arvamust ja esitama EKP nõukogule uue otsuse eelnõu vastuvõtmiseks vastuväidete mitteesitamise menetluses,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse mõisteid järgmises tähenduses:

1) „sisemudeleid käsitlev otsus“ (*internal models decision*) – EKP otsus anda eelnev luba pikendada järkjärgulise ülemineku tähtaega sisereitingute meetodi rakendamisele omavahendite nõuete arvutamiseks seoses krediidiriskiga riskipositsioonide ja äriüksuste eri liikide lõikes vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 artiklile 148, pöörduda tagasi lihtsamate meetodite kasutamise juurde vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 149 ning kasutada alaliselt standardmeetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 150;

2) „standardmeetod“ (*Standardised Approach*) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktidega a ja f seoses riskiga kaalutud vara arvutamise meetod vastavalt nimetatud määruse III osa II jaotise 2. peatükile;

([5]) Euroopa Keskpanga 24. juuni 2020. aasta otsus (EL) 2020/1015 tiheda koostöö alustamise kohta Euroopa Keskpanga ja Българска народна банка (Bulgaaria keskpanga) vahel (EKP/2020/30) (ELT L 224I, 13.7.2020, lk 1).

([6]) Euroopa Keskpanga 24. juuni 2020. aasta otsus (EL) 2020/1016 tiheda koostöö alustamise kohta Euroopa Keskpanga ja Hrvatska Narodna Banka vahel (EKP/2020/31) (ELT L 224I, 13.7.2020, lk 4).

([7]) Euroopa Keskpanga 19. veebruari 2004. aasta otsus EKP/2004/2, millega võetakse vastu Euroopa Keskpanga kodukord (ELT L 80, 18.3.2004, lk 33).

([8]) Euroopa Keskpanga 14. aprilli 2014. aasta otsus EKP/2014/16 vaidlustusnõukogu asutamise ja selle kodukorra kohta (ELT L 175, 14.6.2014, lk 47).

3) „sisereitingute meetod“ (*Internal Ratings Based Approach*, *IRB Approach*) – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punktidega a ja f seoses riskiga kaalutud vara arvutamise meetod vastavalt nimetatud määruse III osa II jaotise 3. peatükile;

4) „esimese taseme põhiomavahendite suhtarv“ (*Common Equity Tier 1 capital ratio*), „esimese taseme omavahendite suhtarv“ (*Tier 1 capital ratio*) ja „koguomavahendite suhtarv“ (*total capital ratio*) – vastavalt esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, esimese taseme omavahendite suhtarv ja koguomavahendite suhtarv, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 2;

5) „kohustus“ (*obligation*) – järelevalveotsuse lisasäte, millega nõutakse adressaadilt või adressaatidelt meetmete võtmist tähtaja jooksul, et tagada järelevalveotsuse nõuetekohane rakendamine;

6) „piirang“ (*limitation*) – järelevalveasutuse otsuse lisasäte, millega piiratakse või muudetakse sisemudeli lubatud kasutamist, sealhulgas kehtestades suuremad korrutustegurid või lisakapitalinõuded;

7) „tähtaegade pikendamise otsus“ (*extension of deadlines decision*) – EKP otsus, millega pikendatakse a) EKP poolt järelevalveotsusega kehtestatud kohustuste või nõuete täitmise tähtaega ja b) olulise osaluse otsuses sätestatud kavandatava omandamise lõpuleviimise maksimumperioodi vastavalt selliste otsuste määratlusele Euroopa Keskpanga otsuse (EL) 2019/1376 (EKP/2019/23) ([9]) artikli 1 punktis 3;

8) „delegeeritud otsus“ (*delegated decision*) – delegeeritud otsus otsuse (EL) 2017/933 (EKP/2016/40) artikli 3 punktis 4 määratletud tähenduses;

9) „tööüksuste juhid“ (*heads of work units*) – EKP tööüksuste juhid, kellele delegeeritakse sisemudeleid käsitlevate otsuste või tähtaegade pikendamise otsuste vastuvõtmise pädevus;

10) „vastuväidete mitteesitamise menetlus“ (*non-objection procedure*) – määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikes 8 ette nähtud ning otsuse EKP/2004/2 artiklis 13g täpsustatud menetlus;

11) „negatiivne otsus“ (*negative decision*) – otsus, millega ei rahuldata täielikult järelevalve alla kuuluva üksuse või kavandatava omandaja taotlust loa saamiseks või tähtaja pikendamiseks. Lisasätetega otsus, mis sätestab näiteks tingimusi, kohustusi või piiranguid, loetakse negatiivseks otsuseks, v.a juhul, kui need lisasätted a) tagavad, et järelevalve alla kuuluv üksus täidab nõudeid asjaomastes liidu sätetes, millele viidatakse artikli 4 lõikes 2, artikli 5 lõikes 2 ja artikli 6 lõikes 2 ja on seda kirjalikult kinnitanud; või b) kordavad ühte või enamat kehtivat nõuet, mida järelevalve alla kuuluv üksus peab järgima vastavalt liidu õigusele, või näevad ette teabe esitamise sellise nõude järgimise kohta;

12) „tundlikkus“ (*sensitivity*) – omadus või tegur, millel võib olla negatiivne mõju EKP mainele ja/või ühtse järelevalvemehhanismi tulemuslikule ja järjepidevale toimimisele, sealhulgas, kuid mitte ainult: a) asjaomase järelevalve alla kuuluva üksuse suhtes on varasemalt kohaldatud või kohaldatakse praegu rangeid järelevalvemeetmeid, nt varase sekkumise meetmed; b) kavandatavast otsusest kujuneb selle vastu võtmisel pretsedent, mis võib tulevikus muutuda EKP suhtes siduvaks; c) kavandatava otsusega võib selle vastu võtmisel kaasneda negatiivne meedia- või avalik tähelepanu; või d) EKPga tihedat koostööd tegev riiklik pädev asutus teatab EKP-le kavandatava otsusega mittenõustumisest;

13) „järelevalve alla kuuluv oluline üksus“ (*significant supervised entity*) – järelevalve alla kuuluv oluline üksus Euroopa Keskpanga suunise (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) ([10]) artikli 2 punktis 16 määratletud tähenduses;

14) „järelevalve alla kuuluv oluline grupp“ (*significant supervised group*) – järelevalve alla kuuluv oluline grupp määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 punktis 22 määratletud tähenduses;

([9]) Euroopa Keskpanga 23. juuli 2019. aasta otsus (EL) 2019/1376 krediidiasutuste üleeuroopaliste tegevuslubade, oluliste osaluste omandamise ja tegevusloa kehtetuks tunnistamise osas otsuste tegemise pädevuse delegeerimise kohta (EKP/2019/23) (ELT L 224, 28.8.2019, lk 1).

([10]) Euroopa Keskpanga 16. aprilli 2014. aasta määrus (EL) nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (SSMi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

15) „järelevalveotsus“ (*SREP decision*) – otsus, mille EKP teeb määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 16 alusel pärast iga-aastast järelevalvealast läbivaatamist ja hindamist Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([11]) artikli 97 tähenduses;

16) „EKP juhend“ (*ECB guide*) – EKP nõukogu poolt EKP järelevalvenõukogu ettepanekul vastu võetud dokument, mis on avaldatud EKP veebilehel ja sisaldab juhiseid EKP tõlgenduse kohta seoses õigusnõuetega;

17) „sisemudeleid käsitlev EKP juhend“ (*ECB Guide to internal models*) – EKP nõukogu poolt EKP järelevalvenõukogu ettepanekul vastu võetud ja EKP veebilehel avaldatav sellise pealkirjaga ja mis tahes muu dokument, mis sisaldab juhiseid EKP tõlgenduse kohta seoses õigusnõuetega, mida kohaldatakse sisemudelite hindamise suhtes.

Artikkel 2

Reguleerimisese ja kohaldamisala

1. Käesolev otsus sätestab kriteeriumid sisemudeleid käsitlevate otsuste ja tähtaegade pikendamise otsuste vastuvõtmise pädevuse delegeerimise kohta EKP tööüksuste juhtidele.

2. Otsustamispädevuse delegeerimine ei piira järelevalvealast hindamist, mis tuleb läbi viia sisemudeleid käsitlevate otsuste ja tähtaegade pikendamise otsuste vastuvõtmiseks.

Artikkel 3

Sisemudeleid käsitlevate otsuste ja tähtaegade pikendamise otsuste delegeerimine

1. Kooskõlas otsuse (EL) 2017/933 (EKP/2016/40) artikliga 4 delegeerib EKP nõukogu käesolevaga EKP juhatuse poolt vastavalt selle otsuse artiklile 5 nimetatud tööüksuste juhtidele järgmiste otsuste vastuvõtmise pädevuse:

a) luba pikendada sisereitingute meetodi järkjärgulise rakendamise tähtaega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 148;

b) luba pöörduda tagasi lihtsamate meetodite kasutamise juurde vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 149;

c) luba kasutada alaliselt osaliselt standardmeetodit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 150;

d) tähtaegade pikendamine.

2. Lõike 1 kohast otsustamispädevuse delegeerimist kohaldatakse:

a) järelevalveotsuste vastuvõtmisel EKP poolt;

b) EKP poolt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 7 kohaste juhiste andmisel riiklikele pädevatele asutustele, kellega EKP on seadnud sisse tiheda koostöö.

3. Lõikes 1 osutatud sisemudeleid käsitlevad otsused võetakse vastu delegeeritud otsustena juhul, kui on täidetud artiklites 4, 5 ja 6 sätestatud delegeeritud otsuste vastuvõtmise tingimused.

4. Lõikes 1 osutatud tähtaegade pikendamise otsused võetakse vastu delegeeritud otsustena juhul, kui on täidetud artiklites 7 ja 8 sätestatud delegeeritud otsuste vastuvõtmise tingimused.

([11]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 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 (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

5. Sisemudeleid käsitlevaid otsuseid ja tähtaegade pikendamise otsuseid ei võeta vastu delegeeritud otsustena, kui hindamise keerukuse või küsimuse tundlikkuse tõttu tuleb see vastu võtta vastuväidete mitteesitamise menetluses. Tööüksuste juhid esitavad sisemudeleid käsitleva otsuse või tähtaegade pikendamise otsuse, mis vastab artiklites 4 kuni 8 sätestatud delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumidele, järelevalvenõukogule ja EKP nõukogule vastuvõtmiseks vastuväidete mitteesitamise menetluse kohaselt, kui selle sisemudeleid käsitleva otsuse või tähtaegade pikendamise otsuse järelevalvealane hinnang mõjutab otseselt teise sellise otsuse järelevalvealast hindamist, mis tuleb vastu võtta vastuväidete mitteesitamise menetluse kohaselt.

6. Negatiivseid sisemudeleid käsitlevaid otsuseid ja negatiivseid tähtaegade pikendamise otsuseid ei võeta vastu delegeeritud otsustena.

Artikkel 4

Kriteeriumid delegeeritud otsuste vastuvõtmiseks eelneva loa andmise kohta sisereitingute meetodi järkjärgulise rakendamise tähtaja pikendamiseks

1. Otsused, millega antakse luba pikendada sisereitingute meetodi järkjärgulise rakendamise tähtaega, võetakse vastu delegeeritud otsustena, kui on täidetud kõik järgmised kriteeriumid:

a) pikendamist taotletakse ajavahemikuks, mis ei ületa kolme aastat alates tähtajast, mis on sätestatud viimases heakskiidetud kavas sisereitingute meetodi järkjärguliseks rakendamiseks asjaomase riskipositsiooni klassi või äriüksuse suhtes või makseviivitusest tingitud kahjumäära või ümberhindlustegurite sisehinnangute suhtes, nagu on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 148;

b) EKP sisemudeleid käsitlevas juhendis sätestatud juhiste kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus ja riskiga kaalutud vara riskipositsioonide osas, mille suhtes krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab sisereitingute meetodit, ületavad ja jäävad pärast otsuse tegemist ületama 50% järelevalve alla kuuluva olulise grupi riskipositsiooni koguväärtusest ja riskiga kaalutud koguvarast järelevalve alla kuuluva olulise grupi konsolideeritud tasandil või järelevalve alla kuuluva olulise üksuse individuaalsel tasandil, kui selline oluline järelevalve alla kuuluv üksus ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse olulisesse gruppi.

2. Sisereitingute meetodi järkjärgulise rakendamise tähtaja pikendamise hindamine viiakse läbi kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 148 ning Euroopa Komisjoni vastu võetud rakenduslike ja regulatiivsete tehniliste standarditega, võttes samuti arvesse kohaldatavaid EKP juhendeid või EKP poolt välja antud samalaadseid dokumente ning Euroopa järelevalveasutuste suuniseid ja regulatiivsete tehniliste standardite lõplikke eelnõusid.

Artikkel 5

Kriteeriumid delegeeritud otsuste vastuvõtmiseks eelneva loa andmise kohta pöörduda tagasi lihtsamate meetodite kasutamise juurde

1. Otsused, millega antakse luba pöörduda tagasi lihtsamate meetodite kasutamise juurde, võetakse vastu delegeeritud otsusena, kui on täidetud kõik järgmised kriteeriumid:

a) pärast tagasipöördumist lihtsamate meetodite kasutamise juurde ületavad järelevalve alla kuuluva üksuse omavahendid hinnanguliselt jätkuvalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a kuni c sätestatud nõuete summat, nõutavaid omavahendeid määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 16 lõike 2 punkti a alusel, kombineeritud puhvri nõuet direktiivi 2013/36/EL artikli 128 punkti 6 alusel ja 2. samba kapitalijuhist viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel ning esimese taseme põhiomavahendite suhtarv ei vähene rohkem kui 50 baaspunkti ning sellest tulenev marginaal üldiste kapitalinõuete suhtes ja 2. samba kapitalisuunis, mis on sätestatud viimases avaldatud järelevalveotsuses, ei ole väiksem kui 50 baaspunkti esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu osas järelevalve alla kuuluva olulise grupi konsolideeritud tasandil või järelevalve alla kuuluva olulise üksuse individuaalsel tasandil, kui selline järelevalve alla kuuluv oluline üksus ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse olulisesse gruppi;

b) pärast lihtsamate meetodite kasutamise juurde tagasipöördumist ei vähendata omavahendite nõudeid järelevalve alla kuuluva olulise grupi konsolideeritud tasandil ega järelevalve alla kuuluva olulise üksuse individuaalsel tasandil, kui selline järelevalve alla kuuluv oluline üksus ei ole järelevalve alla kuuluva olulise grupi osa.

2. Kui taotlus pöörduda tagasi lihtsamate meetodite kasutamise juurde puudutab rohkem kui ühte reitingusüsteemi, võetakse otsus vastu delegeeritud otsusena, kui kõik lõikes 1 sätestatud kriteeriumid on täidetud iga otsuse kohaldamisalasse kuuluva reitingusüsteemi puhul.

3. Lihtsamate meetodite kasutamise juurde tagasipöördumise hindamine viiakse läbi kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 149 ning komisjoni vastu võetud rakenduslike ja regulatiivsete tehniliste standarditega, võttes samuti arvesse kohaldatavaid EKP juhendeid või EKP poolt välja antud samalaadseid dokumente ning Euroopa järelevalveasutuste suuniseid ja regulatiivsete tehniliste standardite lõplikke eelnõusid.

Artikkel 6

Kriteeriumid delegeeritud otsuste vastuvõtmiseks eelneva loa andmise kohta kasutada alaliselt osaliselt standardmeetodit

1. Otsused, millega antakse luba kasutada alaliselt osaliselt standardmeetodit, võetakse vastu delegeeritud otsusena, kui on täidetud kõik järgmised kriteeriumid:

a) pärast otsuse tegemist loa kohta kasutada alaliselt osaliselt standardmeetodit on EKP sisemudeleid käsitlevas juhendis sätestatud juhiste kohaselt arvutatud riskipositsiooni väärtus ja riskiga kaalutud vara riskipositsioonide osas, mille suhtes krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab sisereitingute meetodit, võrdsed või ületavad 50% järelevalve alla kuuluva olulise grupi riskipositsiooni koguväärtusest ja riskiga kaalutud koguvarast järelevalve alla kuuluva olulise grupi konsolideeritud tasandil või järelevalve alla kuuluva olulise üksuse individuaalsel tasandil, kui selline oluline järelevalve alla kuuluv üksus ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse olulisesse gruppi;

b) pärast otsuse tegemist standardmeetodi alalise osalise kasutamise kohta ei ületa riskipositsiooni väärtuse ja standardmeetodiga hõlmatud riskiga kaalutud vara suurenemine 20% järelevalve alla kuuluva olulise grupi riskipositsiooni koguväärtusest ja riskiga kaalutud koguvarast järelevalve alla kuuluva olulise grupi konsolideeritud tasandil või järelevalve alla kuuluva olulise üksuse individuaalsel tasandil, kui selline oluline järelevalve alla kuuluv üksus ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse olulisesse gruppi.

2. Standardmeetodi alalise osalise kasutamise hindamine viiakse läbi kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 150 ning komisjoni vastu võetud rakenduslike ja regulatiivsete tehniliste standarditega, võttes samuti arvesse kohaldatavaid EKP juhendeid või EKP poolt välja antud samalaadseid dokumente ning Euroopa järelevalveasutuste suuniseid ja regulatiivsete tehniliste standardite lõplikke eelnõusid.

Artikkel 7

Kriteeriumid EKP varasemas järelevalveotsuses sätestatud kohustuste ja nõuete tähtaegade pikendamist käsitlevate delegeeritud otsuste vastuvõtmiseks

1. Otsused EKP varasemas järelevalveotsuses sätestatud kohustuste ja nõuete tähtaegade pikendamise kohta võetakse vastu delegeeritud otsustena, kui täidetud on kõik järgmised kriteeriumid:

a) järelevalve alla kuuluv üksus taotleb tähtaja pikendamist ja taotlus esitatakse EKP-le vähemalt 30 päeva enne tähtpäeva;

b) pikendamine ei ületa algsele tähtpäevale eelneva perioodi kestust ega 12 kuud;

c) pikendamine ei kahjusta järelevalve alla kuuluva üksuse õigusi.

2. Olenemata punktist 1 ei võeta otsuseid tähtaegade pikendamise kohta vastu delegeeritud otsustena, kui on tegemist mõne järgmise asjaoluga:

a) pikendamine muudab kohustuse algset ulatust või EKP varasema järelevalveotsuses sätestatud nõuet või hinnangut, millel see varasem otsus põhineb;

b) pikendamine puudutab tähtaega, mida on juba pikendatud;

c) pikendamist taotleb krediidiasutus, kelle juhtimise punktisumma vastavalt viimasele avaldatud järelevalveotsusele on 4;

d) pikendamist taotleb krediidiasutus, kelle omavahendite marginaal, mis ületab 2. samba kapitalisuuniseid, mis on sätestatud viimases avaldatud järelevalveotsuses, on esimese taseme põhiomavahendite suhtarvuna väiksem kui 100 baaspunkti;

e) pikendamist taotleb krediidiasutus, kelle suhtes on eelneva kolme aasta jooksul võetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL ([12]) artiklis 27 sätestatud varase sekkumise meetmeid;

f) pikendamine ei ole kohaldatava õiguse kohaselt lubatud.

3. Tähtaegade pikendamise taotlusi hinnatakse järgmise osas: a) kas pikendamine on mõistlik, võttes arvesse krediidiasutuse esitatud põhjendust taotletud pikendamise kohta, ja b) kas pikendamine ohustab järelevalvemeetme tõhusat rakendamist.

Artikkel 8

Kriteeriumid kavandatava omandamise lõpuleviimise maksimumperioodi pikendamist käsitlevate delegeeritud otsuste vastuvõtmiseks

1. Kavandatava omandamise lõpuleviimiseks osaluse omandamise otsuses kehtestatud maksimumperioodi pikendamise otsused tehakse delegeeritud otsusena, kui pikendus antakse maksimaalselt 12 kuuks alates kavandatava omandamise lõpuleviimise esialgse perioodi lõppkuupäevast.

2. Olenemata punktist 1 ei võeta maksimumperioodi pikendamise otsuseid vastu delegeeritud otsustena, kui on tegemist mõne järgmise asjaoluga:

a) pikendamine muudab olulise osaluse otsuse algset ulatust või hinnangut, millel see otsus põhineb;

b) maksimumperioodi on juba pikendatud;

c) kavandatava omandaja või omandatava üksuse juhtimise punktisumma vastavalt viimasele kättesaadavale järelevalveotsusele on 4;

d) kavandatav omandaja või omandatav üksus on krediidiasutus, kelle omavahendite marginaal, mis ületab 2. samba kapitalisuuniseid, mis on sätestatud viimases kättesaadavas järelevalveotsuses, on esimese taseme põhiomavahendite suhtarvuna väiksem kui 100 baaspunkti;

e) kavandatav omandaja või omandatav üksus on krediidiasutus, kelle suhtes on eelneva kolme aasta jooksul võetud direktiivi 2014/59/EL artiklis 27 sätestatud varase sekkumise meetmeid.

3. Nimetatud maksimumperioodi pikendamise taotlusi hinnatakse järgmise osas: a) kas pikendamine on mõistlik, võttes arvesse kavandatava omandaja esitatud põhjendust taotletud pikendamise kohta, ja b) kas pikendamine ohustab järelevalvemeetme tõhusat rakendamist.

([12]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

Artikkel 9

Üleminekusäte

Käesolevat otsust ei kohaldata juhtudel, kui sisemudeleid käsitleva otsuse või tähtaja pikendamise taotlus esitati EKP-le enne käesoleva otsuse jõustumist.

Artikkel 10

Jõustumine

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

Frankfurt Maini ääres, 3. august 2021

EKP president
Christine LAGARDE