

SUUNISED

EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2017/697,

4. aprill 2017,

riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2017/9)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriuülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 6 lõiget 1 ja artikli 6 lõike 5 punkte a ja c,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpank (EKP) vastutab ühtse järelevalvemehhanismi tõhusa ja järjepideva toimimise eest. EKP teostab järelevalvet süsteemi toimimise üle, et tagada kõrgete järelevalvestandardite ühetaoline kohaldamine ja järelevalvetulemuste sidusus osalevates liikmesriikides. EKP võib riiklikele pädevatele asutustele anda suuniseid järelevalveülesannete teostamiseks ja järelevalveotsuste tegemiseks.
- (2) Määruse (EL) nr 1024/2013 ja Euroopa Keskpanga määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2016/4) ⁽²⁾ kohaselt peab EKP tagama usaldatavusnõuete ühetaolise kohaldamise osalevate liikmesriikide krediidasutuste suhtes.
- (3) Määruses (EL) nr 1024/2013 sätestatud pädeva asutusena on EKP Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/445 (EKP/2014/17) ⁽³⁾ kohaselt kasutanud olulisteks liigitatud krediidasutuste suhtes mitmeid liidu õiguses sätestatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigusi.
- (4) Kuigi riiklike pädevate asutuste ülesanne on asjakohaste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamine eelkõige vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes, võimaldab EKP üldine järelevalvepädevus ühtse järelevalvemehhanismi raames edendada valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse ühetaolist kasutamist kohastel juhtudel nii oluliste kui vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes. See tagab, et a) osalevate liikmesriikide krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet rakendatakse ühtselt ja tõhusalt, b) finantsteenuste ühtset reeglistikku kohaldatakse osalevate liikmesriikide krediidasutuste suhtes ühetaoliselt ning c) kõigi krediidasutuste suhtes kohaldatakse kõrgeima kvaliteediga järelevalvet.
- (5) Oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvestandardeid tuleb kohaldada ühetaoliselt, mida tuleb tasakaalustada ka proportsionaalsuse põhimõttega, ning selleks osutab EKP tema poolt määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) alusel kasutatud valikuvõimalustele ja kaalutusõigustele, mida riiklikud pädevad asutused peaksid kasutama ka vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalve puhul.

⁽¹⁾ ELTL 287, 29.10.2013, lk 63.

⁽²⁾ Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELTL 141, 14.5.2014, lk 1).

⁽³⁾ Euroopa Keskpanga 14. märtsi 2016. aasta määrus (EL) 2016/445 liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamise kohta (EKP/2016/4) (ELTL 78, 24.3.2016, lk 60).

- (6) Pädevatele asutustele antud valikuvõimalused ja kaalutusõigus Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ⁽¹⁾ artikli 89 lõikes 3, artikli 178 lõike 1 punktis b ja artikli 282 lõikes 6 sätestatud omavahendite ja kapitalinõuete suhtes ning sama määruse artikli 471 lõikes 1 ja artikli 478 lõike 3 punktides a ja b sätestatud üleminekusätete osas mõjutavad vähem oluliste krediitiasutuste ja investeerimisühingute kohustuslike omavahendite ja kapitalimäärade taset ja kvaliteeti. Asjaomaste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse usaldusväärne ja ühetaoline kohaldamine on vajalik mitmel põhjusel. See tagab, et a) finantssektoriväliste oluliste osalustega seonduvate riskidega on piisavalt arvestatud, b) maksejõuetuse määratlust kasutatakse omavahendite nõuete adekvaatsuse ja võrreldavuse osas ühetaoliselt ning c) omavahendite nõuded mittelineaarse riskiprofiiliga tehingutele või makseosadele ja võlainstrumentide tehingutele, mille puhul krediitiasutus või investeerimisühing ei saa määratleda deltat või modifitseeritud kestust, arvutatakse usaldusväärset viisil. Kindlustusandjates omatavate omakapitaliosaluste ja edasilükkunud tulumaksuvara mahaarvamistega seonduvate üleminekusätete ühtlustatud kohaldamine tagab määruuses (EL) nr 575/2013 sätestatud regulatiivse kapitali rangema määratluse rakendamise osalevate liikmesriikide krediitiasutustes mõistliku aja jooksul.
- (7) Valikuvõimalusi ja kaalutusõigust määruse (EL) nr 575/2013 artikli 395 lõikes 1 sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäärade suhtes erandi tegemisel tuleks ühetaoliselt kohaldada nii oluliste asutuste kui vähem oluliste krediitiasutuste ja investeerimisühingute osas, et tagada osalevate liikmesriikide krediitiasutustele võrdsed võimalused, piirata konkreetsetest riskipositsioonidest tulenevat kontsentratsiooniriski ning tagada ühetaoliste miinimumstandardite kohaldamine ühtse järelevalvemehhanismi raames määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimustele vastavuse hindamisel. Eelkõige tuleks piirata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 129 lõigetes 1, 3 ja 6 määratletud pandikirjadest tulenevat kontsentratsiooniriski ning liikmesriikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsustega seotud või nende poolt tagatud riskipositsioone, kui asjaomastele nõuetele määratakse 20-protsendiline riskikaal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 2. peatükile. Kontsernisestest riskipositsioonide osas, sealhulgas mis tahes osaluste puhul, tuleb tagada, et otsus asjaomaste riskipositsioonide osas erandi tegemiseks riskide kontsentreerumise piirmääradest põhineks põhjalikul hinnangul vastavalt määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) I lisa sätetele. Hinnangu andmisel selle kohta, kas piirkondliku või keskse krediitiasutusega, mille võrgustikku krediitiasutus kuulub vastavalt õigusaktide või põhikirja sätetele ning mis vastavalt neile sätetele vastutavad võrgusiseste kliiringtehingute sooritamise eest, seotud riskipositsioon, sealhulgas mis tahes osalus, vastab määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) II lisa sätestatud riskide kontsentreerumise piirmäärast vabastamise tingimustele, tuleks kohaldada ühtseid kriteeriume. Seejuures tuleks tagada, et võrgustikku kuuluvate olulisi ja vähem olulisi krediitiasutusi ja investeerimisühinguid koheldakse ühetaoliselt. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 2 sätestatud valikuvõimaluse kasutamine vastavalt käesolevale suunisele peaks olema lubatud vaid juhul, kui asjaomane liikmesriik ei ole kasutanud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 493 lõikes 3 sätestatud valikuvõimalust.
- (8) Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 ⁽²⁾ artikli 24 lõigetes 4 ja 5 sätestatud pädevate asutuste valikuvõimalused ja kaalutusõigus hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsete jaehoiuste väljavoolude arvutamiseks likviidsuskatte nõude arvutamisel peaksid olema ühetaolised nii olulistele kui vähem olulistele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele, et tagada sama hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud krediitiasutuste võrdne kohtlemine,

ON VÕTNUD VASTU KÄESOLEVA SUUNISE:

I PEATÜKK

ÜLDSÄTTED

Artikkel 1

Reguleerimise ja -ala

Käesolevas suunises sätestatakse usaldatavusnõudeid käsitleva liidu õiguse kohaselt pädevatele asutustele antavad üldkohaldatavad valikuvõimalused ja kaalutusõigused, mille kasutamine riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes on täielikult ühtlustatud EKP poolt asjakohaste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste kasutamisega määruse (EL) 2016/445 (EKP/2016/4) alusel.

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

⁽²⁾ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediitiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

*Artikkel 2***Mõisted**

Käesolevas suunises kohaldatakse mõisteid määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 4, määruse (EL) nr 1024/2013 artiklis 2, määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklis 2 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artiklis 3 määratletud tähenduses.

II PEATÜKK

VALIKUVÕIMALUSTE JA KAALUTLUSÕIGUSE KASUTAMINE VÄHEM OLULISTE KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE SUHTES, MIDA TULEB TÄIELIKULT ÜHTLUSTADA OLULISTE KREDIIDIASUTUSTE JA INVESTEERIMISÜHINGUTE SUHTES KOHALDATAVA ÕIGUSEGA

I JAGU

Omavahendid

*Artikkel 3***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõige 3: riskikaal ja finantssektoriväliste oluliste osaluste keeld**

Ilma et see piiraks määruse (EL) nr 575/2013 artiklit 90 ning kapitalinõuete arvutamiseks kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 III osaga, nõuavad riiklike pädevad asutused, et vähem olulised krediitiasutused ja investeerimisühingud kohaldaksid riskikaalu 1 250 % järgmistest suurima suhtes:

- a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõikes 1 osutatud ettevõtjate oluliste osaluste summa, mis ületab 15 % krediitiasutuse aktsepteeritud kapitalist; ja
- b) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 89 lõikes 2 osutatud ettevõtjate oluliste osaluste kogusumma, mis ületab 60 % krediitiasutuse aktsepteeritud kapitalist.

II JAGU

Kapitalinõuded

*Artikkel 4***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 punkt b: võlgniku makseviivitus**

Riiklikud pädevad asutused nõuavad vähem olulistelt krediitiasutustelt ja investeerimisühingutelt „tasumata üle 90 päeva“ standardi kohaldamist määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 punktis b määratletud nõuete kategooriate suhtes.

*Artikkel 5***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõige 6: maandatud positsioonide kogumid**

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 282 lõikes 6 osutatud tehingute puhul nõuavad riiklikud pädevad asutused vähem olulistelt krediitiasutustelt ja investeerimisühingutelt määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 274 sätestatud turuväärtuse meetodi kasutamist.

III JAGU

Riskide kontsentreerumine

Artikkel 6

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõige 2: vabastused

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 2 sätestatud eranditega seonduvat kaalutusõigust vähem oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kooskõlas käesoleva artikliga ning lisaga.

- a) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis a määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1 80 % ulatuses pandikirja nominaalväärtusest, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.
- b) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis b määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1 80 % ulatuses riskipositsiooni väärtusest, kui on täidetud artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.
- c) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis d määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused, mida on täpsustatud käesoleva suunise II lisas.
- d) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktides e kuni k määratletud riskipositsioonide suhtes ei kohaldata artikli 395 lõiget 1 või artikli 400 lõike 2 punkti i puhul ei kohaldata seda sätet suurimal lubataval määral, kui on täidetud selle määruse artikli 400 lõikes 3 sätestatud tingimused.
- e) Riiklikud pädevad asutused nõuavad vähem olulistelt krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt selle hindamist, kas on täidetud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 3 ning käesoleva suunise lisas seoses konkreetsete riskipositsioonidega sätestatud tingimused. Riiklik pädev asutus võib asjaomast hinnangut mis tahes hetkel kontrollida, paludes vähem olulistel krediidasutustel esitada asjaomases lisas sellel eesmärgil osutatud dokumendid.
- f) Käesolevat artiklit kohaldatakse vaid juhul, kui asjaomane liikmesriik ei ole kasutanud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 493 lõikes 3 ette nähtud valikuvõimalust kohaldada konkreetse riskipositsiooni suhtes osaliselt või täielikult erandit.

IV JAGU

Likviidsus

Artikkel 7

Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5: stabiilsetest jaehoiustest tulenevad vahendite väljavoolud

Riiklikud pädevad asutused nõuavad vähem olulistelt krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud stabiilsetest jaehoiuste summa 3 protsendiga korrutamist vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõikele 4, kui komisjon on selle eelnevalt heaks kiitnud kooskõlas selle määruse artikli 24 lõikega 5, kinnitades, et kõik artikli 24 lõikes 4 sätestatud tingimused on täidetud.

V JAGU

Määruse (EL) nr 575/2013 üleminekusätted

Artikkel 8

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõige 1: kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand

1. Ajavahemikul 1. jaanuarist 2018 kuni 31. detsembrini 2018 võivad riiklikud pädevad asutused lubada vähem olulistel krediidasutustel ja investeerimisühingutel jätta esimese taseme põhiomavahenditest maha arvamata kindlustusandjates, edasikindlustusandjates ja kindlustusvaldusettevõtjates omatav omakapitaliosalus vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 471 lõikele 1.

2. Alates 1. jaanuarist 2019 nõuavad riiklikud pädevad asutused vähem olulistelt krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kindlustusandjates, edasikindlustusandjates ja kindlustusvaldusettevõtjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahenditest maha arvamist.

3. Käesolev artikkel ei piira riiklike pädevate asutuste poolt tehtavaid otsuseid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõike 1 alusel.

Artikkel 9

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 3 punktid a ja b: esimese taseme põhiomavahendite kirjete mahaarvamisel kohaldatavad ettenähtud osad oluliste investeeringute puhul finantssektori ettevõtjas ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul

Riiklikud pädevad asutused kasutavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 3 punktides a ja b sätestatud valikuvõimalust, mis puudutab esimese taseme põhiomavahendite kirjete mahaarvamisel kohaldatavaid ettenähtud osi oluliste investeeringute puhul finantssektori ettevõtjas ja tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara puhul, järgmiselt:

- a) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 1 eesmärgil on selle määruse artikli 469 lõike 1 punktide a ja c kohaldamisel protsendimäär 100 % alates 1. jaanuarist 2018.
- b) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 2 kohaldamisel on protsendimäär 100 % alates 1. jaanuarist 2018.
- c) Erandina punktist b, kui riigisisene õigus sätestab 10- aastase järkjärgulise kehtestamise määruse (EL) nr 575/2013 artikli 478 lõike 2 kohaselt, kohaldatakse järgmist protsendimäära:
 - i) 80 % ajavahemikul 1. jaanuarist 2018 kuni 31. detsembrini 2018, ja
 - ii) 100 % alates 1. jaanuarist 2019.
- d) Riiklikud pädevad asutused ei kohalda punkte b ja c vähem olulistele krediidasutustele ja investeerimisühingutele, mille suhtes kehtib käesoleva suunise jõustumise kuupäeval komisjoni poolt heaks kiidetud restruktureerimiskava.
- e) Juhul kui punkti d reguleerimisalasse jääv krediidasutus võetakse üle või see ühineb muu krediidasutusega edasilükkunud tulumaksu vara usaldatavusnormatiivide osas muutmata kujul kehtiva restruktureerimiskava kehtivuse ajal, kohaldavad riiklikud pädevad asutused punktis d sätestatud vabastust ka ülevõtva asutuse suhtes, ühinemise tagajärjel tekkiva uue asutuse suhtes või restruktureerimiskava objektiks oleva üksuse üle võtnud krediidasutuse suhtes samas ulatuses, mida ta kohaldas omandatud, ühinenud või ülevõetud krediidasutuse suhtes.
- f) Juhul kui esineb ettenägematu punktides b ja c sätestatud mahaarvamiste mõju suurenemine, mida riiklik pädev asutus peab oluliseks, antakse vähem olulistele krediidasutustele ja investeerimisühingutele luba punkte b ja c mitte kohaldada.
- g) Kui punkte b ja c ei kohaldata, nõuavad riiklikud pädevad asutused vähem olulistelt krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt riigi õigusnormide kohaldamist.

Käesolev artikkel ei mõjuta selliste siseriiklike õigusnormide kehtivust, mis kehtisid enne käesoleva suunise jõustumist, kui neis õigusnormides olid ette nähtud punktides a kuni c sätestatud kõrgemad protsendimäärad.

III PEATÜKK

LÕPPSÄTTED

Artikkel 10

Jõustumine ja rakendamine

1. Käesolev suunis jõustub selle Euroopa Liidu Teatajas avaldamise päevale järgneval päeval.

2. Riiklikud pädevad asutused peavad käesolevat suunist järgima alates 1. jaanuarist 2018, välja arvatud artikkel 7, mida järgitakse alates 1. jaanuarist 2019.

Artikkel 11

Adressaadid

Käesolev suunis on adresseeritud osalevate liikmesriikide keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 4. aprill 2017

EKP nõukogu nimel

EKP president

Mario DRAGHI

LISA

Riskikontsentratsiooni piirmäära erandi hindamise tingimused kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktiga d ja käesoleva suunise artikli 6 punktiga c

1. Selleks, et hinnata, kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis d osutatud riskipositsioon vastab riskikontsentratsiooni piirmäära erandi tingimustele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõikes 3, kohustavad riiklikud pädevad asutused vähem olulisi krediidasutusi ja investeerimisühinguid arvesse võtma järgmisi kriteeriume.
 - a) Selleks, et hinnata, kas riskipositsiooni konkreetse eripära tõttu piirkondlik või keskasutus (või krediidasutuse ja piirkondliku või keskasutuse vaheline suhe) kõrvaldab positsiooni riski või vähendab seda määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 3 punkti a mõttes, peab vähem oluline krediidasutus või investeerimisühing arvesse võtma järgmist:
 - i) kas esineb kehtivaid või oodatavaid olulisi praktilisi või õiguslikke takistusi, millest tuleneks vastaspoole riskipositsiooni tagasimakse hilinemine krediidasutusele, v.a piirangute kohaldamine finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse olukorras, mis on nõutav Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL ⁽¹⁾ alusel;
 - ii) kas kavandatud riskipositsioonid on kooskõlas krediidasutuse tavalise äritegevusega ja ärimudeliga või on põhjendatud võrgustiku rahastamisstruktuuriga;
 - iii) kas otsuse tegemise menetlus krediidasutuse keskasutuse suhtes võetud riskipositsiooni heakskiitmiseks, selle riskipositsiooni suhtes kohaldatav jälgimis- ja läbivaatamismenetlus (individuaalsel või kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil) on sarnane kolmandale isikule laenuandmise puhul;
 - iv) kas krediidasutuse riskijuhtimismenetlused, IT süsteemid ja sisearuandlus võimaldab tal pidevalt kontrollida ja tagada, et tema riskikontsentratsioon oma piirkondliku või keskasutuse suhtes on kooskõlas riskistrateegiaga.
 - b) Selleks, et hinnata kas järelejäänud kontsentratsiooniriski saab maandada muude samavõrra tõhusate vahenditega, nagu Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ⁽²⁾ artiklis 81 sätestatud kokkulepped, protseduurid ja mehhanismid, võttes arvesse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 3 punkti b peab vähem oluline krediidasutus või investeerimisühing arvesse võtma järgmist:
 - i) krediidasutus kohaldab usaldusväärset korda, menetlusi ja kontrole, mis tagab, et erandi kasutamisest ei tulene tema riskistrateegiast väljuv kontsentratsioonirisk;
 - ii) krediidasutus on osana oma üldisest riskihindamisraamistikust ametlikult kaalunud riskikontsentratsiooni oma piirkondliku või keskasutuse suhtes;
 - iii) krediidasutus kohaldab riskijuhtimisraamistikku, mis võimaldab piisavalt jälgida kavandatud riskipositsioone;
 - iv) tekkivat kontsentratsiooniriski on hinnatud või hinnatakse krediidasutuse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise menetluses (*internal capacity adequacy assessment process*, ICAAP) ja seda juhitakse aktiivselt. Riskikontsentratsiooni juhtimise korraldust, menetlusi ja mehhanismi hinnatakse järelevalvelases läbivaatamises ja hindamismenetluses.
2. Lisaks lõikes 1 sätestatud tingimustele peavad riiklikud pädevad asutused nõudma, et vähem olulised krediidasutused ja investeerimisühingud võtaksid selle hindamisel, kas piirkondlik või keskasutus, kellega krediidasutus kuulub ühisesse võrgustikku, vastutab võrgustikuiseste tasaarveldustoimingute eest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktile d, arvesse seda, kas piirkondliku või keskasutuse põhikiri või asutamisleping sätestab selgelt selle vastutuse, sealhulgas järgmise:
 - a) tururahastamine võrgustiku jaoks tervikuna;

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

- b) kliiringu likviidsus võrgustikus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 10 ulatuses;
 - c) likviidsuse lisamine seotud krediidasutustele;
 - d) seotud krediidasutuste ülemäärase likviidsuse vähendamine;
3. Lõigetes 1 ja 2 sätestatud tingimuste täitmise kontrollimiseks võivad riiklikud pädevad asutused nõuda vähem oluliselt krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmiste dokumentide esitamist.
- a) Krediidasutuse seadusliku esindaja poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud kiri, mis kinnitab, et krediidasutus vastab kõikidele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punktis d ja artikli 400 lõikes 3 sätestatud erandi tegemise tingimustele.
 - b) Õiguslik arvamus sõltumatu asutusevälise kolmanda isiku poolt või asutusesisese õigusosakonna poolt, mille on heaks kiitnud juhtorgan, millest nähtub, et puuduvad kehtivatest õigusaktidest, sh rahandusmäärustest või siduvatest kokkulepetest tulenevad takistused piirkondliku või keskasutuse poolt krediidasutusele riskipositsioonide õigeaegseks tagasimaksmiseks.
 - c) Seadusliku esindaja poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud kinnitus, et:
 - i) puuduvad praktilised takistused piirkondliku või keskasutuse poolt krediidasutusele riskipositsioonide õigeaegseks tagasimakseks;
 - ii) piirkondliku või keskasutusega seotud riskipositsioonid on põhjendatud võrgustiku rahastamisstruktuuriga;
 - iii) otsuse tegemise menetlus piirkondliku või keskasutuse suhtes võetud riskipositsiooni heakskiitmiseks ning selle riskipositsiooni suhtes kohaldatav jälgimis- ja läbivaatamismenetlus juriidilise üksuse või kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil on sarnane kolmandale isikule laenuandmise puhul;
 - iv) piirkondliku või keskasutusega seotud riskipositsioonidest tulenevat kontsentratsiooniriski on arvesse võetud krediidasutuse üldises riskihindamisraamistikus.
 - d) Seadusliku esindaja poolt allkirjastatud ja juhtorgani poolt heakskiidetud dokumendid, mis kinnitavad, et krediidasutuse riskihindamine, -mõõtmine ja kontrollimenetlused on samad, mis piirkondlikul või keskasutusel, ja et krediidasutuse riskijuhtimiskord, IT süsteemid ja sisearuandlus võimaldavad juhtorganil pidevalt jälgida riskikontsentratsiooni taset ja selle vastavust asutuse riskistrateegiale juriidilise üksuse ja kohastel juhtudel konsolideeritud tasandil ning võrgustikusisestele usaldusväärse likviidsusjuhtimise põhimõtetele.
 - e) Dokumendid, millest nähtub, et ICAAP tuvastab selgelt piirkondliku või keskasutusega seotud riskikontsentratsioonist tuleneva kontsentratsiooniriski ja et seda riski juhitakse aktiivselt.
 - f) Dokumendid, mis tõendavad, et kontsentratsiooniriski juhtimine on kooskõlas võrgustiku finantsseisundi taastamise kavaga.
-