

## OTSUSED

### EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2019/322,

31. jaanuar 2019,

#### riigi õiguses sätestatud järelevalvevolituste alusel otsuste tegemise pädevuse delegerimise kohta (EKP/2019/4)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga <sup>(1)</sup>, eelkõige selle artikli 4 lõike 1 punkte d ja e, artikli 4 lõiget 3 ja artikli 9 lõiget 1,

võttes arvesse Euroopa Kesk pangala otsust (EL) 2017/933, 16. november 2016, otsustamis pädevuse delegerimise üldraamistiku kohta seoses järelevalve ülesannetega seotud õigusaktidega (EKP/2016/40) <sup>(2)</sup>, eelkõige selle artiklit 4,

ning arvestades järgmist:

- (1) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 raames täidab ainult Euroopa Kesk pank (EKP) krediitiasutuste järelevalve ülesannet, mille eesmärgiks on järelevalvestandardite ühetaoline kohaldamine, et edendada finantsstabiilsust ja tagada võrdsed tingimused.
- (2) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõike 3 kohaselt peab EKP kohaldama kogu asjaomast liidu õigust ja juhul, kui liidu seaduse moodustavad direktiivid, neid direktiivi ülevõtva riigi õigusakte.
- (3) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 9 lõike 1 teise lõigu kohaselt on EKP-l talle pandud ülesannete teostamiseks kõik määruses (EL) nr 1024/2013 sätestatud volitused ja kohustused ja kõik volitused ja kohustused, mis on pädevatel asutustel asjakohase liidu õiguse alusel EKP pädevus hõlmab riikide õigusaktide alusel antud järelevalve volituste teostamist, mis ei ole selgelt sätestatud liidu õigusaktides, kui need volitused kuuluvad EKP ülesannete hulka määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 alusel ja rõhutavad järelevalve funktsiooni. EKP peab pädeva asutusena igal aastal riigi õigusaktidega antud järelevalvevolituste alusel vastu võtma märkimisväärse arvu otsuseid.
- (4) Otsuste tegemise menetluse lihtsustamiseks on nende otsuste vastuvõtmiseks vajalik delegerimise otsus. Euroopa Liidu Kohus on tunnustanud volituste delegerimise vajadust, mis võimaldaks oma kohustusi täita institutsioonil, kes peab vastu võtma märkimisväärse arvu otsuseid. Samuti on ta tunnustanud, et tagada tuleb otsuseid tegevate organite toimimise võime kui kõikides institutsionaalsete süsteemide olemuslik põhimõte <sup>(3)</sup>.
- (5) Otsuste tegemise volituste delegerimine peab olema piiratud ja proportsionaalne ja delegerimise ulatus tuleb selgelt määratleda.
- (6) Otsus (EL) 2017/933 (EKP/2016/40) määratleb korra delegeritud otsuste vastuvõtmiseks järelevalve valdkonnas ja isikud, kellele võib otsuste tegemise volitusi delegerida. See otsus ei piira EKP järelevalve ülesannete teostamist ja ei piira EKP järelevalvenõukogu pädevust teha ettepanekuid terviklike otsuste eelnõude kohta EKP nõukogule.

<sup>(1)</sup> ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

<sup>(2)</sup> ELT L 141, 1.6.2017, lk 14.

<sup>(3)</sup> Vt näiteks Euroopa Kohtu 23. septembri 1986. aasta otsuse *AKZO Chemie v Commission*, 5/85, ECLI:EU:C:1986:328, punkt 37; ja Euroopa Kohtu 26. mai 2005. aasta otsuse *Carmine Salvatore Tralli v ECB*, C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, punkt 59.

- (7) Juhul kui käesolevas otsuses sätestatud kriteeriumid delegeeritud otsuse vastuvõtmiseks ei ole täidetud, tuleb otsused vastu võtta vastuväidete mitte-eesitamise menetluses, mis on sätestatud määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikes 8 ja täpsustatud otsuse EKP/2004/2<sup>(4)</sup> artiklis 13g. Vastuväidete mitte-eesitamise menetlust tuleks kasutada ka siis, kui tööüksuste juhtidel on kahtlusi riigi pädevusest tulenevate otsuste hindamiskriteeriumide täitmise osas seoses hindamise kompleksusega.
- (8) EKP järelevalveotsuste suhtes kohaldatakse halduskorras läbivaatamist määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 24 alusel, mida on täpsustatud otsuses EKP/2014/16<sup>(5)</sup>. Halduskorras läbivaatamise korral peab järelevalvenõukogu arvesse võtma vaidlustusnõukogu arvamust ja esitama EKP nõukogule uue otsuse eelnõu vastuvõtmiseks vastuväidete mitteeesitamise menetluses.

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

### Artikkel 1

#### Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse mõisteid järgmises tähenduses:

- 1) „riigi pädevusest tulenevad otsused“ (*national powers decisions*) – otsused, mida EKP teeb talle riigi õigusaktidega pandud järelevalvevolituste teostamiseks, mis on liidu õigusaktides selgelt sätestamata;
- 2) „osaluse omandamine“ (*acquisition of a holding*) – otsese või kaudse osaluse omandamine muu üksuse kapitalis või hääleõiguses, sh uue üksuse asutamise tagajärjel, v.a oluline osalus Euroopa parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL<sup>(6)</sup> artikli 22 tähenduses;
- 3) „ühinemine“ (*merger*) – a) tehing, mille tulemusel üks või enam ettevõtjat, kes lõpetatakse likvideerimisega või ilma, kannavad üle kõik varad ja kohustused olemasolevale ettevõtjale või uuele ettevõtjale, mille puhul aktsionäridele või osanikele emiteeritakse vastutasuks väärtpabereid või aktsiaid, mis esindavad seda olemasolevat ettevõtjat või uut ettevõtjat, või b) mis tahes tehing, mis on ühinemine asjaomaste riigi õigusaktide kohaselt;
- 4) „jagunemine“ (*demerger*) – a) tehing, mille puhul üks või enam ettevõtjat eraldavad osa oma varadest ja kohustustest ja asutavad uue ettevõtja, kellele need varad ja kohustused üle lähevad, või b) tehing, mis on jagunemine asjaomaste riigi õigusaktide alusel;
- 5) „kolmas riik või territoorium“ (*third country or territory*) – riik või territoorium väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda;
- 6) „seotud osapool“ (*related party*) – krediitiasutusega seotud füüsiline isik või tema lähedane pereliige või juriidiline isik, kes on krediitiasutusega seotud asjakohaste riigi õigusaktide alusel;
- 7) „järelevalveotsus“ (*SREP decision*) – otsus, mille EKP teeb määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 16 alusel pärast igaaastast järelevalvealast läbivaatamist ja hindamist direktiivi 2013/36/EL artikli 97 tähenduses;
- 8) „likviidsuskattekindaja“ (*liquidity coverage ratio, LCR*) – komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61<sup>(7)</sup> artiklis 4 määratletud suhtarv;
- 9) „samaväärsed järelevalve ja regulatiivsed standardid“ (*equivalent supervisory and regulatory standards*) – järelevalve ja regulatiivsed nõuded või korrad, mida kohaldab kolmas riik või territoorium ja mida Euroopa Komisjon tunnustab samaväärsetena liidus kehtivatega kooskõlas Euroopa parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013<sup>(8)</sup> artikli 107 lõikega 4 ja artikli 114 lõikega 7. Asjakohased kolmandad riigid ja territooriumid on toodud komisjoni rakendusotsuse 2014/908/EL<sup>(9)</sup> lisades I ja IV;

<sup>(4)</sup> Otsus EKP/2004/2, 19. veebruar 2004, millega võetakse vastu Euroopa Keskpannga kodukord (ELT L 80, 18.3.2004, lk 33).

<sup>(5)</sup> Otsus EKP/2014/16, 14. aprill 2014, vaidlustusnõukogu asutamise ja selle kodukorra kohta (ELT L 175, 14.6.2014, lk 47).

<sup>(6)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste 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).

<sup>(7)</sup> Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/61, 10. oktoober 2014, 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).

<sup>(8)</sup> 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).

<sup>(9)</sup> Komisjoni rakendusotsus 2014/908/EL, 12. detsember 2014, milles käsitletakse teatavate kolmandate riikide ja territooriumite järelevalve- ja regulatiivsete nõuete samaväärsust seoses riskipositsioonide käsitlemisega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 359, 16.12.2014, lk 155).

- 10) „delegeerimisotsus“ ja „delegeeritud otsus“ (*delegation decision, delegated decision*) – tähendus otsuse (EL) 2017/933 (EKP/2016/40) artikli 3 punktides 2 ja 4;
- 11) „tööüksuse juhid“ (*heads of work units*) – EKP tööüksuste juhid, kellele delegeeritakse riigi pädevusest tulevate otsuste vastuvõtmise pädevus;
- 12) „vastuväidete mitte-esitamise menetlus“ (*non-objection procedure*) – menetlus, mis on sätestatud määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikes 8 ja täpsustatud otsuse EKP/2004/2 artiklis 13q;
- 13) „negatiivne otsus“ (*negative decision*) – otsus, mis ei anna (täielikult) olulise järelevalve alla kuuluva üksuse poolt taotletud luba. Täiendavate sätetega otsus, mis sätestab tingimusi või kohustusi, loetakse negatiivseks otsuseks, v.a juhul, kui need lisasätted a) tagavad, et järelevalve alla kuuluv üksus täidab asjaomaste riigi õigussätete nõudeid, ja on seda kirjalikult kinnitanud, või b) kordab ühte või enamat kehtivat nõuet, mille kohaselt asutus peab järgima kõiki asjaomaseid riigi õigussätteid, või taotleb teavet ühe või enama sellise nõude järgimise kohta;
- 14) „järelevalve alla kuuluv oluline üksus“ (*significant supervised entity*) – järelevalve alla kuuluv oluline üksus määratluse kohaselt Euroopa Keskpannga suunise (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) <sup>(10)</sup> artikli 2 punktis 16;
- 15) „filiaal“ (*branch*) – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 17 määratletud tähenduses;
- 16) „esindus“ (*representative office*) – töökoht, mis edendab või toetab järelevalve alla kuuluva üksuse tegevust, kuid ei osale krediitiasutuse tegevuses;
- 17) „kõrvalteenused“ (*non-core support services*) – haldusteenused, klienditeenindus, võlgade sissenõudmine, e-allkirjad jm samalaadsed teenused, mis on seotud krediitiasutuse tegevusega;
- 18) „EKP juhend“ (*ECB guide*) – EKP nõukogu poolt EKP järelevalvenõukogu ettepanekul vastu võetud dokument, mis on avaldatud EKP veebilehel ja annab juhiseid EKP õigusnõuete tõlgendamise kohta.

## Artikkel 2

### Reguleerimise ja -ala

1. Käesolev otsus sätestab kriteeriumid otsuste tegemise volituste delegeerimiseks EKP tööüksuste juhtidele riigi pädevusest tulenevate otsuste vastuvõtmiseks.
2. Otsuste tegemise volituste delegeerimine ei piira järelevalveasutuse hinnangu teostamist riigi pädevusest tulenevate otsuste tegemiseks.

## Artikkel 3

### Riigi pädevusest tulenevate otsuste delegeerimine

1. Kooskõlas otsuse (EL) 2017/933 (EKP/2016/40) artikliga 4 delegeerib EKP nõukogu EKP juhatuse poolt selle otsuse artikli 5 alusel ametisse nimetatud tööüksuste juhtidele riigi pädevusest tulenevate otsuste tegemise järgmise osas: a) osaluse omandamised; b) varade või kohustuste omandamised; c) osaluste müük; d) varade või kohustuste müük; e) ühinemised; f) jagunemised; g) tegevus kolmandates riikides või territooriumidel; h) tegevuse edasiandmine; i) põhikirja muutmine; j) välisaudiitorite ametisse nimetamine; k) krediit seotud osapooltele.
2. Lõikes 1 osutatud riigi pädevusest tulenevad otsused võetakse vastu delegeeritud otsusena vaid juhul, kui on täidetud artiklites 4 kuni 14 sätestatud delegeeritud otsuse vastuvõtmise tingimused.
3. Riigi pädevusest tulenevaid otsuseid ei võeta vastu delegeeritud otsusena, kui riigi õigusaktide kohaselt peab järelevalveasutus hindama krediitiasutuse strateegilisi meetmeid või hindamise kompleksisusest tulenevalt peab need vastu võtma vastuväidete mitte-esitamise menetluses.
4. Otsuste tegemise volituste delegeerimine kehtib nii järelevalveotsuste kui ka EKP positiivsete hindamiste heakskiitmise kohta, kui riigi õigusaktid ei nõua järelevalveotsust.
5. Negatiivseid otsuseid ei võeta vastu delegeeritud otsusena.
6. Kui otsust ei saa teha delegeeritud otsusena, võetakse see vastu vastuväidete mitte-esitamise menetluses.

<sup>(10)</sup> Euroopa Keskpannga määrus (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpannga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

## Artikkel 4

**Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid osaluse omandamise osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt krediidasutuste või mitte-krediidasutuste osaluste omandamise heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) mõju omandava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse omavahenditele on piiratud, s.t.
    - i) pärast omandamist ületavad omavahendid muutumatult määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1 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; ja
    - ii) vähenemise mõju esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvule, esimese taseme kapitali suhtarvule ja kogukapitali suhtarvule on alla 100 baaspunkti;
  - b) mõju omandava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse likviidsusolukorrale on piiratud, s.t.
    - i) likviidsuskatteordaja jääb üle 110 % ja ületab likviidsusnõudeid viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel, kui need ületavad nõutavat minimaalset likviidsuskatteordajat;
    - ii) konsolideeritud tasemel ei vähene likviidsuskatteordaja üle 50 %;
  - c) omandatav üksus asub liidu liikmesriigis või Euroopa Majanduspiirkonnas või samaväärsete järelevalve- ja regulatiivsete standarditega kolmandas riigis või territooriumil.
2. Osaluse omandamise hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

## Artikkel 5

**Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid varade või kohustuste omandamise osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt krediidasutuste või mitte-krediidasutuste varade või kohustuste omandamise heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) omandamisest tulenev mõju järelevalve alla kuuluva olulise üksuse omavahenditele on piiratud, s.t.
    - i) pärast omandamist ületavad omavahendid muutumatult määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1 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; ja
    - ii) vähenemise mõju esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvule, esimese taseme kapitali suhtarvule ja kogukapitali suhtarvule on alla 100 baaspunkti;
  - b) omandamisest tulenev mõju järelevalve alla kuuluva olulise üksuse likviidsusolukorrale on piiratud, s.t.
    - i) likviidsuskatteordaja jääb üle 110 % ja ületab likviidsusnõudeid viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel, kui need ületavad nõutavat minimaalset likviidsuskatteordajat; ja
    - ii) konsolideeritud tasemel ei vähene likviidsuskatteordaja üle 50 %;
  - c) omandatavate varade ja kohustuste väärtus ei ületa 25 % omandava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse koguvaradest individuaalsel alusel.
2. Varade või kohustuste omandamise hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

*Artikkel 6***Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid osaluste müügi osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt krediidiasutuste või mitte-krediidiasutuste osaluste müügi heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:

a) mõju müüki teostava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse omavahenditele on piiratud, s.t

- i) pärast müüki ületavad omavahendid muutumatult määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1 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; ja
- ii) vähenemise mõju esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvule, esimese taseme kapitali suhtarvule ja kogukapitali suhtarvule on alla 100 baaspunkti;

b) mõju müüki teostava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse likviidsusolukorrale on piiratud, s.t:

- i) likviidsuskattekindaja jääb üle 110 % ja ületab likviidsusnõudeid viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel, kui need ületavad nõutavat minimaalset likviidsuskattekindajat; ja
- ii) konsolideeritud tasemel ei vähene likviidsuskattekindaja üle 50 %.

2. Osaluse müügi hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

*Artikkel 7***Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid varade või kohustuste müügi osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt varade või kohustuste müügi heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:

a) Varade või kohustuste müügist tulenev mõju müüki teostava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse omavahenditele on piiratud, s.t

- i) pärast müüki ületavad omavahendid muutumatult määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1 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; ja
- ii) vähenemise mõju esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvule, esimese taseme kapitali suhtarvule ja kogukapitali suhtarvule on alla 100 baaspunkti;

b) Varade või kohustuste müügist tulenev mõju müüki teostava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse likviidsusolukorrale on piiratud, s.t

- i) likviidsuskattekindaja jääb üle 110 % ja ületab likviidsusnõudeid viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel, kui need ületavad nõutavat minimaalset likviidsuskattekindajat; ja
- ii) konsolideeritud tasemel ei vähene likviidsuskattekindaja üle 50 %;

c) Müüdavate varade või kohustuste väärtus ei ületa 25 % müüki teostava järelevalve alla kuuluva olulise üksuse koguvaredest individuaalsel alusel.

2. Varade või kohustuste müügi hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

## Artikkel 8

**Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid ühinemiste osas**

1. Vähemalt ühte järelevalve alla kuuluvat olulist üksust hõlmava ühinemise otsuse heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) ühinemisest tulenev mõju järelevalve alla kuuluva olulise üksuse omavahenditele on piiratud, s.t.
    - i) pärast ühinemist ületavad omavahendid muutumatult määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1 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; ja
    - ii) vähenemise mõju esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvule, esimese taseme kapitali suhtarvule ja kogukapitali suhtarvule on alla 100 baaspunkti;
  - b) ühinemisest tulenev mõju järelevalve alla kuuluva olulise üksuse likviidsusolukorrale on piiratud, s.t.
    - i) likviidsuskattekindajaga jääb üle 110 % ja ületab likviidsusnõudeid viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel, kui need ületavad nõutavat minimaalset likviidsuskattekindajat; ja
    - ii) konsolideeritud tasemel ei vähene likviidsuskattekindajaga üle 50 %;
  - c) ühinemisest tulenev järelevalve alla kuuluva olulise üksuse juhtimisstruktuur ei tekita järelevalve seisukohast probleeme.
2. Otsuste tegemise volitusi ei delegeerita mis tahes juhul tööüksuste juhtidele järgmise osas:
  - a) järelevalve alla kuuluva olulise üksuse ühinemine muu üksusega, mis ei kuulu järelevalve alla kuuluva olulise üksusega samasse gruppi; või
  - b) Piiriülesed ühinemised järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuse vahel, mis kuuluvad samasse gruppi.
3. Ühinemise hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

## Artikkel 9

**Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid jagunemiste osas**

1. Vähemalt ühte järelevalve alla kuuluvat olulist üksust hõlmava jagunemise otsuse heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) jagunemisest tulenev mõju järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste omavahenditele on piiratud, s.t.
    - i) pärast jagunemist ületavad omavahendid muutumatult määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1 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; ja
    - ii) vähenemise mõju esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvule, esimese taseme kapitali suhtarvule ja kogukapitali suhtarvule on alla 100 baaspunkti;
  - b) jagunemisest tulenev mõju järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste likviidsusolukorrale on piiratud, s.t.
    - i) likviidsuskattekindajaga jääb üle 110 % ja ületab likviidsusnõudeid viimase avaldatud järelevalveotsuse alusel, kui need ületavad nõutavat minimaalset likviidsuskattekindajat; ja
    - ii) konsolideeritud tasemel ei vähene likviidsuskattekindajaga üle 50 %;
  - c) jagunemisest tulenev järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste juhtimisstruktuur ei tekita järelevalve seisukohast probleeme.

2. Otsuste tegemise volitusi ei delegeerita mis tahes juhul tööüksuste juhtidele järgmise osas:
  - a) jagunemisest tuleneb üksuse asutamine, mis ei kuulu järelevalve alla kuuluva olulise üksusega samasse gruppi; või
  - b) jagunemisest tuleneb üksuse asutamine, mis asub muus riigis või territooriumil kui järelevalve alla kuuluv oluline üksus.
3. Jagunemise hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

#### Artikkel 10

##### **Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid tegevuse osas kolmandates riikidel või territooriumidel**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt kolmandas riigis või territooriumil filiaali asutamise heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) filiaal asutatakse samaväärsete järelevalve- ja regulatiivsete standarditega kolmandas riigis või territooriumil;
  - b) tegevuskavas ettenähtud filiaali koguvarad ei ületa 10 % järelevalve alla kuuluva olulise üksuse koguvarast; ja
  - c) filiaali tegevus toimub peamiselt kolmandas riigis või territooriumil, kus ta on asutatud.
2. Delegeeritud otsus võetakse vastu järelevalve alla kuuluva olulise üksuse järgmise tegevuse kohta:
  - a) filiaali sulgemine;
  - b) muutused filiaali struktuuris;
  - c) esinduse asutamine või sulgemine; ja
  - d) pangateenuste pakkumine kolmandas riigis või territooriumil ilma füüsilise esinduse asutamiseta filiaali või tütarettevõtja vormis,v.a juhul, kui tegevus toimub kolmandas riigis, mis on toodud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1675 <sup>(1)</sup> lisas.
3. Tegevuse hindamist kolmandas riigis või territooriumil teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

#### Artikkel 11

##### **Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid tegevuse edasiandmise osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt tegevuse edasiandmise heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) teenuse osutaja kuulub järelevalve alla kuuluva olulise üksusega samasse gruppi (grupisisene tegevuse edasiandmine) ja on asutatud liidus; või
  - b) teenuse osutaja on liidus asutatud järelevalve alla kuuluv oluline üksus, kellel on edasiantud tegevuse osas tegevusluba; või
  - c) tegevuse edasiandmine toimub kõrvalteenuste osas ja teenuse osutaja on asutatud liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas.
2. Tegevuse edasiandmise hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

<sup>(1)</sup> Komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2016/1675, 14. juuli 2016, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849, määrares kindlaks suure riskiga kolmandad riigid, kus esineb strateegilisi puudusi (ELT L 254, 20.9.2016, lk 1).

*Artikkel 12***Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid põhikirja muutmise osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse põhikirja muutmise heakskiitmiseks võetakse järgmistel juhtudel vastu delegeeritud otsus:
  - a) muudatused on peamiselt vormilised, sh nime ja aadressi muutused;
  - b) muudatused võtavad üle põhikirjade suhtes kehtestatud õigusaktide nõudeid;
  - c) muudatused rakendavad kohtu- või haldusotsust, mis on tehtud EKP taotlusel;
  - d) muudatused, mis puudutavad järelevalve alla kuuluva olulise üksuse aktsiakapitali, kui seonduv omavahendite otsus (s.t kapitaliinstrumentide liigitamine esimese taseme kapitali põhiomavahenditeks või omavahendite vähendamine) on delegeeritud;
  - e) tütarettevõtja põhikirja muutmine, et viia see kooskõlla emaettevõtja põhikirjaga, mis on juba EKP poolt heaks kiidetud.
2. Põhikirja muutmise hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

*Artikkel 13***Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid välisaudiitorite ametisse nimetamise või muutmise osas**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse välisaudiitorite ametisse nimetamiseks või muutmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui see otsus on riigis kehtivate õigusaktide kohaselt usaldatavusnõuete täitmise järelevalve teostamine määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 kohaselt.
2. Otsuste tegemise volitusi ei delegeerita mis tahes juhul tööüksuste juhtidele järgmise osas: a) otsus välisaudiitori asendamise kohta pädeva järelevalveasutuse poolt määratud välisaudiitoriga, või b) otsus pädeva järelevalveasutuse juhendamisel välisaudiitori ametisse nimetamise kohta.
3. Välisaudiitori sobivuse hindamist teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

*Artikkel 14***Delegeeritud otsuste vastuvõtmise kriteeriumid krediidi osas seotud osapooltele**

1. Järelevalve alla kuuluva olulise üksuse poolt seotud osapooltele krediidi andmise heakskiitmiseks võetakse vastu delegeeritud otsus, kui täidetud on järgmised kriteeriumid:
  - a) järelevalve alla kuuluva olulise üksuse kogu riskipositsioon seotud osapoolte suhtes ei ületa 5 miljonit eurot; ja
  - b) krediidi andmise tingimused ei ole soodsamad, kui klientidele, kes ei ole seotud osapooled, või on vähemalt sarnased nendega, mida kohaldatakse sama liiki tehingutele, mis sõlmitakse töötajatega, kes ei ole järelevalve alla kuuluva olulise üksusega seotud osapooled.
2. Krediidi andmise hindamist seotud osapooltele teostatakse kooskõlas asjaomaste riigi õigussätetega, võttes arvesse kehtivaid EKP juhendeid ja/või riigi pädevate asutuste poliitilisi seisukohti, suuniseid või muid akte.

*Artikkel 15***Üleminekusäte**

Käesolevat otsust ei kohaldata juhtudel, kui heakskiitmise taotlus mis tahes artikli 3 lõikes 1 osutatud tegevuse osas esitati EKP-le enne käesoleva otsuse jõustumist.



*Artikkel 16***Jõustumine**

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

Frankfurt Maini ääres, 31. jaanuar 2019

*EKP president*  
Mario DRAGHI

---