

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) nr 1152/2014,**4. juuni 2014,**

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad asjakohaste krediidiriskipositsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemist krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade arvutamiseks

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 140 lõike 7 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määrade arvutamiseks on vaja kindlaks teha konkreetse krediidasutuse või investeerimisühingu kõigi krediidiriskipositsioonide (sealhulgas kauplemisportfellis hoitavad riskipositsioonid ja kõik väärtpaperistamise positsioonid) omavahendite nõuete geograafilise asukoht.
- (2) Geograafiline asukoht tuleks kindlaks määrata riskipositsioonide asukoha alusel. Sellega tagatakse, et lisareservide suurendamine vastutsüklilise puhvri rakendamise teel määratakse krediidimahu ülemäärase kasvuga finantssüsteemile.
- (3) Kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku või kauplemisportfelli positsioonide või krediidiriskiga seonduva võlgniku asukohta tuleks üldiselt kasutada kõigi krediidiriskipositsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemiseks, kuna seda peetakse kõige paremini kajastavaks riski asukohta ning mis seepärast on oluline finantssüsteemi seisukohast. Samas peaks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ⁽²⁾ artikli 147 lõike 8 alusel eriotstarbeliste nõuetena tuvastatud krediidiriskipositsioonide geograafiline asukoht põhinema nende tulutootvate varade asukohal, mis on kohustuse tagasimaksmise esmane allikas.
- (4) Asjakohaste krediidiriskipositsioonide geograafilise asukoha kindlakstegemise meetmete selgeks ja ühetaoliseks mõistmiseks tuleb täpsustada käesolevas määruses kasutatud tehniliste mõistete määratluste loetelu.
- (5) Juriidilise isiku vastu olevate nõuete asukohaks tuleks põhimõtteliselt määrata liikmesriik või kolmas riik, kus on selle isiku registrijärgne asukoht. Samas võivad juriidilise isiku tegeliku juhtimise asukoht ja registrijärgne asukoht erineda. Seda on tunnistanud Euroopa Kohus oma otsustes kohtuasjades C-81/87 (Daily Mail), C-212/97 (Centros), C-208/00 (Überseering), C-167/01 (Inspire Art), C-411/03 (Sevic) ja C-210/06 (Cartesio). Selleks et tagada sellistel juhtudel vastutsüklilise kapitalipuhvri nõuetekohane jaotamine, peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud, kes on teadlikud sellise lahknevuse olemasolust seoses kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgnikuga, määrama asjaomase riskipositsiooni asukohaks asjaomase juriidilise isiku tegeliku juhtimise asukoha.
- (6) Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide asukohaks on asjakohane määrata nende aluspositsioonide kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoht, nagu määratletud käesolevas määruses. Kui aluspositsiooni kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoha kindlakstegemine on ebamõistlikult koormav, võib ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas oleva riskipositsiooni asukohaks määrata krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi.
- (7) Riskipositsioonid muudes varades tuleks määrata asuvaks krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigis, kui nende kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduvat võlgnikku ei ole võimalik tuvastada.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, 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).

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

- (8) Proportsionaalsust ja ebaolulisust tuleks arvesse võtta selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle välistegevuse üldrisk või kauplemistegevus on piiratud, ning sellistel krediidasutustel või investeerimisühingutel lubatakse kasutada lihtsamaid asukoha määramise meetodeid. Selle eesmärk on leevendada selliste väiksemate krediidasutuste ja investeerimisühingute koormust, kelle välis- ja kauplemistegevus on pigem piiratud.
- (9) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve esitas komisjonile.
- (10) Euroopa Pangandusjärelevalve on viinud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta läbi avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikke seotud kulusid ja kasu ning küsinud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁽¹⁾ artikli 37 kohaselt moodustatud pangandussektori sidusrühmade kogu arvamust,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „üldine krediidiriskipositsioon” – direktiivi 2013/36/EL artikli 140 lõike 4 punktis a osutatud riskipositsiooni põhjal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 arvatud riskipositsioon;
- 2) „kauplemisportfelli kuuluv riskipositsioon” – direktiivi 2013/36/EL artikli 140 lõike 4 punktis b osutatud riskipositsiooni põhjal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 arvatud riskipositsioon;
- 3) „väärtpaperistamise positsioon” – direktiivi 2013/36/EL artikli 140 lõike 4 punktis c osutatud riskipositsiooni põhjal vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 arvatud riskipositsioon;
- 4) „kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoht” – liikmesriik või kolmas riik, kus füüsilisel või juriidilisel isikul, kes on krediidasutuse või investeerimisühingu vastaspool üldises krediidiriskipositsioonis või kauplemisportfelli mittekuuluva finantsinstrumendi emitent või vastaspool kauplemisportfellivälises riskipositsioonis, on tavapärane elukoht (füüsilise isiku puhul) või registrijärgne asukoht (juriidilise isiku puhul); juriidilise isiku puhul, kelle tegeliku juhtimise asukoht on teises liikmesriigis või muus kolmandas riigis kui see, kus on tema registrijärgne asukoht, tähendab „kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoht” tegeliku juhtimise asukoha liikmesriiki või kolmandat riiki;
- 5) „kauplemisportfelli positsioonide või krediidiriskiga seonduva võlgniku asukoht” – liikmesriik või kolmas riik, kus füüsilisel või juriidilisel isikul, kes on kauplemisportfelli kuuluva finantsinstrumendi emitent või vastaspool kauplemisportfelli kuuluv riskipositsioonis, on tavapärane elukoht (füüsilise isiku puhul) või registrijärgne asukoht (juriidilise isiku puhul); juriidilise isiku puhul, kelle tegeliku juhtimise asukoht on teises liikmesriigis või muus kolmandas riigis kui see, kus on tema registrijärgne asukoht, tähendab „kauplemisportfelli positsioonide või krediidiriskiga seonduva võlgniku” tegeliku juhtimise asukoha liikmesriiki või kolmandat riiki;
- 6) „tulu teenimise asukoht” – liikmesriik või kolmas riik, kus asuvad varad, mis toodavad tulu, mis on eriotstarbeliste nõuetega seotud kohustuste tagasimaksmise esmane allikas;
- 7) „välismaine riskipositsioon” – üldine krediidiriskipositsioon, mille kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduv võlgnik ei asu krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigis;
- 8) „eriotstarbelised nõuded” – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 8 osutatud tunnustega üldised krediidiriskipositsioonid.

Artikkel 2

Üldiste krediidiriskipositsioonide asukoht

1. Kõigi selliste üldiste krediidiriskipositsioonide asukohaks, mis ei kuulu käesoleva artikli lõigete 2–5 alla, määratakse kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoht.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punkti o kohaste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevate üldiste krediidiriskipositsioonide asukohaks määratakse aluspositsiooni kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoht. Kui kõnealuste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas olevate riskipositsioonide aluspositsioonide kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduvad võlgnikud asuvad rohkem kui ühes kohas, võib käesoleva määruse artikli 4 lõiget 2 kohaldada ka ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjas oleva riskipositsiooni suhtes.
3. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 147 lõikes 8 osutatud eriotstarbeliste nõuete asukohaks määratakse tulu teenimise asukoht.
4. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis q osutatud muudes kirjetes olevate üldiste krediidiriskipositsioonide asukohaks määratakse krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriik, kui krediidasutus või investeerimisühing ei suuda tuvastada nende kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduvat võlgnikku.
5. Järgmiste üldiste krediidiriskipositsioonide asukohaks võib määrata krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi:
- a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 112 punktis o osutatud riskipositsioonid ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates, kui krediidasutus või investeerimisühing ei suuda tuvastada aluspositsioonide kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku või võlgnike asukohta ettevõttesises teabe põhjal või teabe põhjal, mis on kättesaadav ettevõtteväliselt ilma ebaproportsionaalselt suure jõupingutusega;
- b) välismaised riskipositsioonid, mille kogusumma ei ületa 2 % kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu üldiste krediidiriskipositsioonide, kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide ja väärtpaberistamise positsioonide kogusumma. Üldise krediidiriski-, kauplemisportfelli kuuluvate ja väärtpaberistamise positsioonide kogusumma arvutamisel jäetakse välja üldised krediidiriskipositsioonid, mille asukoht määratakse vastavalt käesoleva lõike punktile a ja lõikele 4.
6. Krediidasutused ja investeerimisühingud arvutavad lõike 5 punktis b osutatud protsendi nii aastapõhiselt kui ka sihtotstarbeliselt. Sihtotstarbeline arvutamine on vajalik, kui toimub krediidasutuse või investeerimisühingu finants- või majandusolukorda mõjutav sündmus.

Artikkel 3

Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide geograafiline asukoht

1. Kui lõigetest 2 ja 3 ei tulene teisiti, määratakse kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide asukohaks kauplemisportfelli positsioonide või krediidiriskiga seonduva võlgniku asukoht.
2. Kauplemisportfelli kuuluvate riskipositsioonide puhul, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 5. peatüki omavahendite nõudeid, määratakse kõnealuste riskipositsioonide geograafiline asukoht kindlaks, korrutades riskipositsioonide kogusumma allpool esitatud määraga:
- a) omavahendite nõuded alamportfellidele, jaotatuna vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 III osa IV jaotise 5. peatüki mudeli kohaselt määratud geograafilisele asukohale;
- b) punkti a alusel kõigi geograafiliste asukohtade lõikes määratud omavahendite nõuete summa.
3. Krediidasutused ja investeerimisühingud, kelle kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid kokku ei ületa 2 % nende krediidiriski-, kauplemisportfelli kuuluvate ja väärtpaberistamise riskipositsioonide kogusumma, võivad määrata kõnealuste riskipositsioonide asukohaks krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi.
4. Krediidasutused ja investeerimisühingud arvutavad lõikes 3 osutatud protsendi nii aastapõhiselt kui ka sihtotstarbeliselt. Sihtotstarbeline arvutamine on vajalik, kui toimub krediidasutuse või investeerimisühingu finants- või majandusolukorda mõjutav sündmus.

Artikkel 4

Väärtpaberistamise positsioonide geograafiline asukoht

1. Väärtpaberistamise positsiooni asukohaks määratakse aluspositsiooni kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduva võlgniku asukoht.
2. Kui kõnealuse väärtpaberistamise positsiooni aluspositsioonide kauplemisportfelliväliste positsioonidega seonduv võlgnik asub rohkem kui ühes kohas, võib kõnealuse riskipositsiooni asukohaks määrata aluspositsioonide selle võlgniku asukoha, kellel on kõige suurem osa aluseks olevates väärtpaberistamise positsioonides.

3. Selliste väärtpaberistamise positsioonide asukohaks, mille puhul puudub teave aluseks olevate väärtpaberistamise positsioonide kohta, võib määrata krediidasutuse või investeerimisühingu päritoluliikmesriigi, kui krediidasutus või investeerimisühing ei saa tuvastada alusvõlgnikku olemasoleva kättesaadava ettevõttesisese või -välise teabe põhjal või tegemata teabe saamiseks ebaproportsionaalselt suuri jõupingutusi.

Artikkel 5

Jõustumine

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 4. juuni 2014

Komisjoni nimel

president

José Manuel BARROSO
