

II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) nr 650/2014,

4. juuni 2014,

milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise teabe vormi, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäevaga, mille pädevad asutused avalikustavad vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL

(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 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 ⁽¹⁾, eriti selle artikli 143 lõiget 3,

ning arvestades järgmist:

- (1) Direktiiviga 2013/36/EL on nõutud, et pädevad asutused avalikustavad teatava teabe, et panganduse siseturg toimiks üha tõhusamalt ja et liidu kodanike jaoks oleks läbipaistvus piisaval tasemel. Avalikustatud teave peaks olema piisav, et eri liikmesriikide pädevate asutuste vastuvõetud lähenemisviise oleks võimalik mõistlikult võrrelda.
- (2) Selleks et kõnealust hindamist veelgi lihtsustada, tuleks kõigi pädevate asutuste teave avaldada ühtses vormis, seda tuleks korrapäraselt ajakohastada ja see tuleks teha kättesaadavaks ühel elektroonilisel aadressil. Kui direktiivi 2013/36/EL VIII jaotises sätestatud järelevalvealase teabe avalikustamise nõuded on kohaldatavad kogu usaldatavusnõuetekohase reguleerimise valdkonnas laiemalt, siis tehnilistes standardites keskendutakse esimese sammuna sellistele järelevalvealastele kohustustele, mis tulenevad kõnealusest direktiivist ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) nr 575/2013 ⁽²⁾.
- (3) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (edaspidi EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
- (4) EBA on viinud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta läbi avatud avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikke seotud kulusid ja kasu ning küsinud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ⁽³⁾ artikli 37 kohaselt moodustatud pangandussektori sidusrühmade kogu arvamust,

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Õigus- ja haldusnormid ning üldised suunised

Pädevad asutused avaldavad vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 143 lõike 1 punktile a teabe nende liikmesriigis usaldatavusnõuetekohase reguleerimise valdkonnas vastu võetud õigus- ja haldusnormide ja üldiste suuniste tekstide kohta, kasutades I lisa 1.–8. osas sätestatud kohaldatavaid vorme.

Artikkel 2

Valikuvõimalused ja kaalutusõigused

Pädevad asutused avaldavad vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 143 lõike 1 punktile b teabe liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste kasutamise viisi kohta, kasutades II lisa 1.–12. osas sätestatud kohaldatavaid vorme.

Artikkel 3

Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise üldkriteeriumid ja meetoodika

Pädevad asutused avaldavad vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 143 lõike 1 punktile c teabe üldkriteeriumide ja meetoodika kohta, mida nad kasutavad direktiivi 2013/36/EL artiklis 97 osutatud järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel, kasutades III lisas sätestatud vormi.

Artikkel 4

Statistilised koondandmed

Pädevad asutused avaldavad vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 143 lõike 1 punktile d teabe usaldatavusnõuete raamistiku rakendamise peamisi aspekte käsitlevate statistiliste koondandmete kohta, kasutades IV lisa 1.–6. osas sätestatud vorme.

Artikkel 5

Teabe iga-aastase avaldamise kuupäev

Pädevad asutused avaldavad direktiivi 2013/36/EL artikli 143 lõikes 1 loetletud teabe ühel elektroonilisel aadressil esimest korda 31. juuliks 2014.

Pädevad asutused ajakohastavad kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktis d osutatud teavet igal aastal 31. juuliks eelmise aasta 31. detsembri seisuga põhjal.

Pädevad asutused ajakohastavad kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktides a–c osutatud teavet korrapäraselt ja mitte hiljem kui iga aasta 31. juuliks, välja arvatud juhul, kui avaldatud teave ei ole muutunud.

Artikkel 6

Lõppsätted

Käesolev määrus jõustub kahekümnenädal 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

I LISA

EESKIRJAD JA SUUNISED

Vormide loetelu

1. osa. Direktiivi 2013/36/EL ülevõtmine
2. osa. Mudeli heakskiitmine
3. osa. Eriotstarbelised nõuded
4. osa. Krediidiriski maandamine
5. osa. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavad avalikustamise erinõuded
6. osa. Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel
7. osa. Olulised osalused krediidiasutuses
8. osa. Regulaatiivne ja finantsaruandlus

1. OSA

Direktiivi 2013/36/EL ülevõtmine

Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL sätted	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev			(pp/kk/aaaa)	
I. Reguleerimisese ja -ala ning mõisted	Artiklid 1 – 3			
II. Pädevad asutused	Artiklid 4 – 7			
III. Krediidiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused	Artiklid 8 – 27			
1. Krediidiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise üldtingimused	Artiklid 8 – 21			
2. Oluline osalus krediidiasutuses	Artiklid 22 – 27			
IV. Investeerimisühingute algkapital	Artiklid 28 – 32			
V. Asutamisvabadust ja teenuste osutamise vabadust reguleerivad sätted	Artiklid 33 – 46			
1. Üldpõhimõtted	Artiklid 33 – 34			
2. Krediidiasutuse asutamise õigus	Artiklid 35 – 38			
3. Teenuste osutamise vabaduse kasutamine	Artikkel 39			
4. Vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste volitused	Artiklid 40 – 46			
VI. Suhted kolmandate riikidega	Artiklid 47 – 48			
VII. Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	Artiklid 49 – 142			

Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL säted	Siseriiklik tekst	Viited	Kätesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev		(pp/kk/aaaa)		
1. Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve põhimõtted	Artiklid 49 – 72			
1.1. Päritolu- ja vastuvõtva liikmesriigi pädevus ja kohustused	Artiklid 49 – 52			
1.2. Teabevahetus ja ametisaladus	Artiklid 53 – 62			
1.3. Aastaruannete ja konsolideeritud aastaruannete seadusjärgse kontrollimise eest vastutavate isikute kohustused	Artikkel 63			
1.4. Järelevalvevolitused, karistuste määramise volitused ja kaebuste esitamise õigus	Artiklid 64 – 72			
2. Läbivaatamine	Artiklid 73 – 110			
2.1. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine	Artikkel 73			
2.2. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute kord, protsessid ja mehhanismid	Artiklid 74 – 96			
2.3. Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess	Artiklid 97 – 101			
2.4. Järelevalvemeetmed ja -volitused	Artiklid 102 – 107			
2.5. Kohaldamise tasand	Artiklid 108 – 110			
3. Konsolideeritud järelevalve	Artiklid 111 – 127			
3.1. Konsolideeritud järelevalve teostamise põhimõtted	Artiklid 111 – 118			
3.2. Finantsvaldusettevõtjad, segafinantsvaldusettevõtjad ja segavaldusettevõtjad	Artiklid 119 – 127			
4. Kapitalipuhvrid	Artiklid 128 – 142			
4.1. Puhvrid	Artiklid 128 – 134			
4.2. Vastutsükkliliste kapitalipuhvrite kehtestamine ja arvutamine	Artiklid 135 – 140			
4.3. Kapitali säilitamise meetmed	Artiklid 141 – 142			
VIII. Pädevate asutuste poolne avalikustamine	Artiklid 143 – 144			
X. Direktiivi 2002/87/EÜ muutmine	Artikkel 150			
XI. Ülemineku- ja lõppsätted	Artiklid 151 – 165			
1. Üleminekusätted asutamisvabadust ja teenuste osutamise vabadust kasutavate krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalve kohta	Artiklid 151 – 159			

Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL sätted	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev			(pp/kk/aaaa)	
2. Kapitalipuhvrid käsitlevad üleminekusätted	Artikkel 160			
3. Lõppsätted	Artiklid 161 – 165			

2. OSA

Mudeli heakskiitmine

Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
---	--------------

Järelevalvemeetod sisereitingute meetodi kasutamise heakskiitmiseks minimaalsete krediidiriski omavahendite nõuete arvutamisel

Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisereitingute meetodi kasutamist taotlev krediidasutus või investeerimisühing	[vabas vormis tekst]
Pädeva asutuse teostatava hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tugine mine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	[vabas vormis tekst]
Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	[vabas vormis tekst]

Järelevalvemeetod täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamise heakskiitmiseks minimaalsete operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisel

Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamist taotlev krediidasutus või investeerimisühing	[vabas vormis tekst]
Pädeva asutuse teostatava hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tugine mine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	[vabas vormis tekst]
Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	[vabas vormis tekst]

3. OSA

Eriotstarbelised nõuded

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Pädeva asutuse esitatav teave
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev		(pp/kk/aaaa)
Artikli 153 lõige 5	Kas pädev asutus on avaldanud suunised, et täpsustada, kuidas krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid eriotstarbelistele nõuetele riskikaalude määramisel võtma arvesse artikli 153 lõikes 5 osutatud tegureid?	[Jah/Ei]
	Kui jah, siis palun esitada viide siseriiklikele suunistele	[viide siseriiklikule tekstile]
	Kas siseriiklikud suunised on kättesaadavad inglise keeles?	[Jah/Ei]

4. OSA

Krediidiriski maandamine

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
Artikli 201 lõige 2	Selliste finantseerimisasutuste nimekirja avaldamine, kes on kaudse krediidiriski kaitse või kõnealuste finantseerimisasutuste kindlakstegemiseks suunavate kriteeriumide aktsepteeritud andjad	Pädevad asutused avaldavad ja peavad selliste finantseerimisasutuste nimekirja, kes on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 201 lõike 1 punkti f kohased aktsepteeritud kaudse krediidiriski kaitse andjad, või avaldavad suunavad kriteeriumid selliste aktsepteeritud krediidiriski kaitse andjate kindlakstegemiseks.	Finantseerimisasutuste nimekiri või suunavad kriteeriumid nende kindlakstegemiseks	[vabas vormis tekst – esitada võib hüperlingi nimekirjale või suunavatele kriteeriumidele, mis on avaldatud pädeva asutuse veebisaidil]
	Kohaldavate usaldatavusnõuete kirjeldus	Koos aktsepteeritud finantseerimisasutuste nimekirjaga või suunavate kriteeriumidega kõnealuste finantseerimisasutuste kindlakstegemiseks avaldavad pädevad asutused kohaldatavate usaldatavusnõuete kirjelduse.	Pädeva asutuse kohaldatavate usaldatavusnõuete kirjeldus	[vabas vormis tekst]
Artikli 227 lõike 2 punkt e	Tingimused, mille korral võib kohaldada volatiilsuskoeffitsienti 0 %	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodi alusel võib krediidiasutus või investeerimisühing kohaldada volatiilsuskoeffitsienti 0 % tingimusel, et tehing arveldatakse sellist liiki tehingute teostamisel oma usaldusväärsust tõestanud arveldussüsteemi kaudu.	Üksikasjalik kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus loeb arveldussüsteemi usaldusväärseks	[vabas vormis tekst]
Artikli 227 lõike 2 punkt f	Tingimused, mille korral võib kohaldada volatiilsuskoeffitsienti 0 %	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodi alusel võib krediidiasutus või investeerimisühing kohaldada volatiilsuskoeffitsienti 0 % tingimusel, et lepingu või tehingu dokumentatsioon on asjaomaste väärtpaberitega tehtavaid repotehinguid või väärtpaberite laenuks andmise või võtmise tehinguid käsitlev tavapärane turudokumentatsioon.	Tavapäraseks turudokumentatsiooniks loetava dokumentatsiooni täpsustamine	[vabas vormis tekst]
Artikli 229 lõige 1	Kinnisvaratagatise hindamise põhimõtted sisereitینگute meetodi puhul	Liikmesriikides, kus on seaduste või rakendusaktidega sätestatud ranged kriteeriumid hüpoteekimisväärtuse hindamiseks, võib sõltumatu hindaja kinnisvara hinnata kinnisvara hüpoteekimisväärtuses või sellest madalamas väärtuses.	Siseriiklike õigusaktidega kehtestatud kriteeriumid hüpoteekimisväärtuse hindamiseks	[vabas vormis tekst]

5. OSA

Krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavad avalikustamise erinõuded

Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Säte	Pädeva asutuse esitatav teave	
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
Artikli 106 lõike 1 punkt a		Pädevad asutused võivad krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõuda määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas osutatud teabe avaldamist rohkem kui korra aastas ning kehtestada avaldamise tähtajad.	Krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatav teabe avaldamise sagedus ja tähtajad	[vabas vormis tekst]
Artikli 106 lõike 1 punkt b		Pädevad asutused võivad krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõuda avaldamiseks muude teavitamisvahendite ja -kohade kui finantsaruannete kasutamist.	Muude teavitamisvahendite liigid, mida krediidiasutustel ja investeerimisühingutel tuleb kasutada	[vabas vormis tekst]
	Artikli 13 lõiked 1 ja 2	Olulised tütaretevõtjad ning need tütaretevõtjad, kellel on oluline tähtsus oma kohalikul turul, avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas täpsustatud teabe individuaalselt või allkonsolideeritud alusel.	Kriteeriumid, mida pädev asutus kohaldab tütaretevõtja olulisuse hindamisel	[vabas vormis tekst]

6. OSA

Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
Artikli 7 lõiked 1 ja 2 (tütaretevõtjate individuaalsed erandid)	Määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalse kohaldamise erand	Erandi võib teha mis tahes tütaretevõtjale, tingimusel et emaettevõtjal puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks vastavalt artikli 7 lõike 1 punktile a.	Kriteeriumid, mida pädev asutus kasutab hindamaks, et puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	[vabas vormis tekst]
Artikli 7 lõike 3 (emaettevõtjate individuaalsed erandid)	Määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalse kohaldamise erand.	Erandi võib teha emaettevõtjale tingimusel, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtjana tegutsevale krediidiasutusele või investeerimisühingule vastavalt artikli 7 lõike 3 punktile a.	Kriteeriumid, mida pädev asutus kasutab hindamaks, et puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	[vabas vormis tekst]

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
Artikli 9 lõige 1 (individuaalse konsolideerimise meetod)	Emaettevõtjana tegutsevale krediidiasutusele või investeerimisühingule antud luba kaasata määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete arvutamisse tütarettevõtjad	Luba antakse üksnes siis, kui emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing tõendab pädevatele asutustele täies ulatuses, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks ja kohustuste tähtaja jooksul tagasimaksmiseks emaettevõtjale nõuete arvutamisse kaasatud tütarettevõtja poolt vastavalt artikli 9 lõikele 2.	Kriteeriumid, mida pädev asutus kasutab hindamaks, et puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	[vabas vormis tekst]
Artikkel 8 (likviidsusnõuete kohaldamisel tütarettevõtjatele tehtavad erandid)	Määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete individuaalse kohaldamise erand	Erandi võib teha likviidsusala-gruppi kuuluvatele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele tingimusel, et kõnealused krediidiasutused või investeerimisühingud on sõlminud pädevatele asutustele vastuvõetavad lepingud, millega nähakse ette vahendite vaba liikumine nende vahel ja mis võimaldavad neil õigel ajal täita oma individuaalseid ja ühiseid kohustusi vastavalt artikli 8 lõike 1 punktile c.	Kriteeriumid, mida pädev asutus kohaldab hindamaks, kas lepingutega nähakse ette vahendite vaba liikumine likviidsusala-gruppi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute vahel	[vabas vormis tekst]
Artikkel 10 (keskasutusega püsivalt seotud krediidiasutused)	Määruse (EL) nr 575/2013 II–VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalse kohaldamise erand	Liikmesriigid võivad seoses kõnealuse erandi kohaldamisega säilitada kehtivad siseriiklikud õigusaktid ja kasutada neid, kui need ei ole vastuolus määrusega (EL) nr 575/2013 või direktiiviga 2013/36/EL.	Erandi kohaldamisega seonduv kohaldatav siseriiklik õigusakt/regulatsioon	[viide siseriiklikule tekstile]

Pädevate asutuste puhul, kes erandit ei tee või luba ei anna, muudetakse lahter oranžiks.

7. OSA

Olulised osalused krediidiasutuses

Direktiiv 2013/36/EL	Hindamiskriteeriumid ja teave, mida on vaja krediidiasutust omandada sooviva kavandava omandaja sobivuse ja kavandatava omandamise rahalise usaldusväärsuse hindamiseks	Pädeva asutuse esitatav teave	
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev			(pp/kk/aaaa)
Artikli 23 lõike 1 punkt a	Kavandava omandaja maine	Kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja usaldusväärsust	[vabas vormis tekst]

Direktiiv 2013/36/EL	Hindamiskriteeriumid ja teave, mida on vaja krediitiasutust omandada sooviva kavandava omandaja sobivuse ja kavandatava omandamise rahalise usaldusväärsuse hindamiseks	Pädeva asutuse esitatav teave	
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev			(pp/kk/aaaa)
		Kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja ametialast pädevust	[vabas vormis tekst]
		Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	[vabas vormis tekst]
Artikli 23 lõike 1 punkt b	Krediitiasutuse majandustegevust juhtima asuva juhtorgani iga liikme ja kõrgema juhtkonna iga liikme maine, teadmised, oskused ja kogemused	Kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus hindab juhtorgani ja kõrgema juhtkonna liikmete mainet, teadmisi, oskusi ja kogemusi	[vabas vormis tekst]
Artikli 23 lõike 1 punkt c	Kavandava omandaja finantsseisundi tugevus	Kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja finantsseisundi tugevust	[vabas vormis tekst]
		Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	[vabas vormis tekst]
Artikli 23 lõike 1 punkt d	Krediitiasutusepoolne usaldatusnõuete järgimine	Kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus hindab, kas krediitiasutus suudab järgida usaldavausnõudeid	[vabas vormis tekst]
Artikli 23 lõike 1 punkt e	Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus	Kirjeldus sellest, kuidas pädev asutus hindab, kas esineb rahapesu või terrorismi rahastamise põhjendatud kahtlus	[vabas vormis tekst]
		Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	[vabas vormis tekst]
Artikli 23 lõige 4	Sellise teabe loetelu, mis tuleb esitada pädevatele asutustele teate esitamise ajal	Sellise teabe loetelu, mille kavandav omandaja peab esitama teate esitamise ajal, et pädev asutus saaks anda hinnangu kavandavale omandajale ja kavandata-vale omandamisele	[vabas vormis tekst]

8. OSA

Regulatiivne ja finantsaruandlus

Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev		(pp/kk/aaaa)
Finantsteabe kohta aruannete esitamise kohustuse rakendamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 650/2014		
Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikes 2 sätestatud nõude kohaldamist on laiendatud krediitiasutustele ja investeerimisühingutele, kes ei kohalda määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaseid rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid?		[Jah/Ei]
Kui jah, siis milliseid raamatupidamistavasid kohaldatakse kõnealuste krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes?		[vabas vormis tekst]

Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
<i>Kui jah, siis millisel tasandil aruandluskohustust kohaldatakse? (individuaalsel/konsolideeritud/allkonsolideeritud tasandil)</i>	[vabas vormis tekst]
Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikes 2 sätestatud nõuete kohaldamist on laiendatud muudele finantssektori ettevõtjatele kui krediitiasutused või investeerimisühingud?	[Jah/Ei]
<i>Kui jah, siis mis liiki finantssektori ettevõtjate (nt finantsühingud) suhtes kõnealuseid aruandlusnõudeid kohaldatakse?</i>	[vabas vormis tekst]
<i>Kui jah, siis kui suured on kõnealused finantssektori ettevõtjad bilansimahu seisukohast (individuaalsel alusel)?</i>	[vabas vormis tekst]
Kas pädevale asutusele aruannete esitamiseks kasutatakse XBRL standardit?	[Jah/Ei]

Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta aruannete esitamise kohustuse rakendamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 650/2014

Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikes 1 sätestatud nõuete kohaldamist on laiendatud muudele finantssektori ettevõtjatele kui krediitiasutused või investeerimisühingud?	[Jah/Ei]
<i>Kui jah, siis milliseid raamatupidamistavasid kohaldatakse kõnealuste finantssektori ettevõtjate suhtes?</i>	[vabas vormis tekst]
<i>Kui jah, siis mis liiki finantssektori ettevõtjate (nt finantsühingud) suhtes kõnealuseid aruandlusnõudeid kohaldatakse?</i>	[vabas vormis tekst]
<i>Kui jah, siis kui suured on kõnealused finantssektori ettevõtjad bilansimahu seisukohast (individuaalsel alusel)?</i>	[vabas vormis tekst]
Kas pädevale asutusele aruannete esitamiseks kasutatakse XBRL standardit?	[Jah/Ei]

II LISA

VALIKUVÕIMALUSED JA KAALUTLUSÕIGUSED

Vormide loetelu

Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste ülevaade

1. osa. Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste ülevaade

Määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud teatavate üleminekusätete kohaste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste üksikasjad

2. osa. Omavahendite nõudeid käsitlevad üleminekusätted (artikkel 465)
3. osa. Õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi üleminekusätetekohane käsitlemine (artikkel 467)
4. osa. Õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi üleminekusätetekohane käsitlemine (artikkel 468)
5. osa. Esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevad üleminekusätted (artikkel 478)
6. osa. Üleminekusätetekohane vähemusosalusena mitte kvalifitseeruvate instrumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites (artikkel 479)
7. osa. Üleminekusätetekohane vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine (artikkel 480)
8. osa. Üleminekusätetekohased täiendavad filtrid ja mahaarvamised (artikkel 481)
9. osa. Piirangud varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes (artikkel 486)

Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud teatavate alaliste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste üksikasjad

10. osa. Töötasu muutuvad elemendid (kapitalinõuete direktiivi artikkel 94)
11. osa. Riskikaalud ja kriteeriumid, mida kohaldatakse kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide suhtes (kapitalinõuete määruse artikkel 124)
12. osa. Makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused kinnisvaraga tagatud jaenõuete puhul (kapitalinõuete määruse artikkel 164)

Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutlusõiguste ülevaade

Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Krediitiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused	Artikli 9 lõige 2		Sellise keelu erand, mille kohaselt isikud või ettevõtjad, kes ei ole krediitiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega	Keeldu, mille kohaselt isikud või ettevõtjad, kes ei ole krediitiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega, ei kohaldata liikmesriigi, liikmesriigi piirkondlike või kohalike omavalitsuste ja avalik-õiguslike rahvusvaheliste organite suhtes, mille liikmeks on vähemalt üks liikmesriik, samuti mitte siseriiklikus või liidu õiguses selgelt sätestatud juhtudel, tingimusel et kõnealuste toimingute suhtes kohaldatakse hoiustajate ja investori kaitsmiseks mõeldud eeskirju ja järelevalvet.				
Krediitiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused	Artikli 12 lõige 3		Algkapital	Liikmesriigid võivad otsustada, et 15. detsembril 1979. aastal eksisteerinud krediitiasutused, kes ei täida eraldi omavahendite nõudeid, võivad oma tegevust jätkata. Sellised krediitiasutused võidakse vabastada direktiivi 2013/36/EL artikli 13 lõike 1 esimeses lõigus sätestatud nõuete täitmisest.				
Krediitiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused	Artikli 12 lõige 4		Algkapital	Liikmesriigid võivad anda tegevusloa teatud liiki krediitiasutustele, mille algkapital on alla 5 miljoni euro, tingimusel et algkapital on vähemalt 1 miljon eurot ja et asjaomane liikmesriik teavitab komisjoni ja EBA-t kõnealuse valikuvõimaluse kasutamise põhjustest.				
Krediitiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused	Artikli 21 lõige 1		Erandid krediitiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	Pädevad asutused võivad teha direktiivi 2013/36/EL artiklitest 10, 12 ja artikli 13 lõikest 1 erandi seoses krediitiasutustega, kes on püsivalt seotud keskasutusega.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Investeeringusühingute algkapital	Artikli 29 lõige 3		Eri liiki investeerimisühingute algkapital	Liikmesriigid võivad algkapitali miinimumsummat vähendada 125 000 eurolt 50 000 eurole nende äriühingute puhul, kellel ei ole luba hoida klientide raha või väärtvabadeid, teha oma arvel ja nimel tehinguid ega tagada emissiooni siduva kohustuse alusel.				
Investeeringusühingute algkapital	Artikli 32 lõige 1		Investeeringusühingu algkapitali suhtes varem kehtinud nõuete ajutise kohaldamise klausel	Liikmesriigid võivad jätkata tegevuslubade andmist 31. detsembril 1995 või enne seda olemas olnud investeeringusühingutele ja äriühingutele, mida hõlmab artikkel 30 ja kelle omavahendid on väiksemad kõnealuse direktiivi artikli 28 lõikes 2, artikli 29 lõikes 1 või 3 või artiklis 30 nende jaoks sätestatud algkapitali suuruselt.				
Vastuvõtivate liikmesriikide pädevate asutuste volitused	Artikkel 40		Vastuvõtivate liikmesriikide pädevate asutustele esitatava aruandluse nõuded	Teabe saamise, statistilistel või järelevalve eesmärkidel võivad vastuvõtivate liikmesriikide pädevad asutused nõuda, et kõik krediitiasutused, millel on nende territooriumil filiaale, esitaksid neile korrapäraselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealustes vastuvõt-vates liikmesriikides eelkõige selleks, et hinnata, kas filiaal on oluline vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 51 lõikele 1.				
Üldjuhtimine	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt i		Töötasu muutuvad elemendid	Liikmesriigid võivad kehtestada muutuvkomponendi maksimummäära, mis ei ületa ühegi üksikisiku puhul 100 % kogu töötasu põhikomponendist.	Vt 10. osa			
Üldjuhtimine	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt ii		Töötasu muutuvad elemendid	Liikmesriigid võivad lubada krediitiasutuste ja investeerimisühingute aktsionäridel, osanikel või muudel omanikel kiita heaks töötasu moodustava põhitasu ja muutuvtasu komponentide vahelise suhte suurema maksimaalse taseme, tingimusel et muutuvtasu üldine tase ei ületa ühegi üksikisiku puhul 200 % kogu töötasu põhikomponendist. Liikmesriik võib kehtestada väiksema maksimummäära.	Vt 10. osa			

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Üldjuhtimine	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt iii		Töötasu muutuvad elemendid	Liikmesriigid võivad lubada krediitdiasutustel ja investeerimisühingutel kohaldada artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkti iii teises lõigus osutatud diskontomäära maksimaalselt kuni 25 % kogu muutuvtasust, tingimusel et see makstakse instrumentides, mis on edasi lükatud ajavahemiku võrra, mis on vähemalt viis aastat. Liikmesriigid võivad kehtestada väiksema maksimummäära.	Vt 10. osa			
Üldjuhtimine	Artikli 94 lõike 1 punkt l		Töötasu muutuvad elemendid	Liikmesriigid ja nende pädevad asutused võivad seada piiranguid artikli 94 lõike 1 punktis l osutatud instrumentide liikidele ja ülesehitusele või vajaduse korral teatavaid instrumente keelustada.				
Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess	Artikkel 103		Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kohaldamine sarnase riskiprofiiliga krediitdiasutuste ja investeerimisühingute suhtes	Kui pädevad asutused otsustavad vastavalt artiklile 97, et sarnase riskiprofiiliga, näiteks sarnaste ärimudelite või sarnase riskipositsioonide geograafilise paiknemisega krediitdiasutustel ja investeerimisühingutel ilmnevad või võivad ilmneda sarnased riskid või nad kujutavad endast sarnast riski finantssüsteemile, võivad nad kohaldada nende krediitdiasutuste ja investeerimisühingute suhtes artiklis 97 osutatud järelevalvealast läbivaatamise ja hindamise protsessi sarnasel või identsel moel.				
Kapitalipuhvrid	Artikli 129 lõige 2		Väikeste ja keskmise suurusega investeerimisühingute vabastamine nõudest säilitada kapitali säilitamise puhver	Erandina artikli 129 lõikest 1 võib liikmesriik vabastada väikesed ja keskmise suurusega investeerimisühingud nimetatud lõikes sätestatud nõuete täitmisest, juhul kui niisugune erand ei ohusta asjaomase liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust.				
Kapitalipuhvrid	Artikli 130 lõige 2		Väikeste ja keskmise suurusega investeerimisühingute vabastamine nõudest säilitada vastutsükliline kapitalipuhver	Erandina artikli 130 lõikest 1 võib liikmesriik vabastada väikesed ja keskmise suurusega investeerimisühingud nimetatud lõikes sätestatud nõuete täitmisest, juhul kui niisugune erand ei ohusta asjaomase liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Kapitalipuhvrid	Artikli 133 lõige 18		Nõue säilitada süsteemse riski puhver	Liikmesriigid võivad kohaldada süsteemse riski puhvri nõuet kõigi riskipositsioonide suhtes.				
Kapitalipuhvrid	Artikli 134 lõige 1		Süsteemse riski puhvri määra tunnustamine	Teised liikmesriigid võivad tunnustada kooskõlas artikliga 133 kehtestatud süsteemse riski puhvri määra ning kohaldada seda puhvri määra riigisisest tegevusloa saanud krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes puhvri määra kehtestanud liikmesriigis asuvate riskipositsioonide puhul.				
Vastuvõtivate liikmesriikide pädevate asutuste volitused	Artikli 152 esimene lõik		Vastuvõtivate liikmesriikide pädevate asutustele esitatava aruandluse nõudeid käsitlevad üleminekusätted	Statistiliste andmete saamise eesmärgil võivad vastuvõtivate liikmesriikide pädevad asutused nõuda, et kõik krediitiasutused, millel on nende territooriumil filiaale, esitaksid neile korrapäraselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealuses vastuvõtvast liikmesriigis.				
Vastuvõtivate liikmesriikide pädevate asutuste volitused	Artikli 152 teine lõik		Vastuvõtivate liikmesriikide pädevate asutustele esitatava aruandluse nõudeid käsitlevad üleminekusätted	Vastuvõtvad liikmesriigid võivad nõuda teiste liikmesriikide krediitiasutuste filiaalidelt samasuguste andmete esitamist, mida sellisel juhul nõutakse oma riigi krediitiasutustelt.				
Kapitalipuhvrid	Artikli 160 lõige 6		Kapitalipuhvreid käsitlevad üleminekusätted	Liikmesriigid võivad kapitalipuhvrite puhul kehtestada lühema üleminekuaja, kui on sätestatud artikli 160 lõigetes 1–4. Teised liikmesriigid võivad seda lühemat üleminekuajaga tunnustada.				
Mõisted		Artikli 4 lõige 2	Kinnisvaras kaudse osaluse käsitlemine	Liikmesriigid või nende pädevad asutused võivad lubada käsitleda osakuid, mille näol on tegemist samaväärse kaudse osalusega kinnisvaras, otsese osalusena kinnisvaras, tingimusel et selline kaudne osalus on asjaomase liikmesriigi õiguses konkreetselt reguleeritud ja tagab pantimise korral võlausaldajatele samaväärse kaitse.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Nõuete kohaldamise tasand		Artikli 6 lõige 4	Nõuete individuaalne kohaldamine	Kuni artikli 508 lõike 3 kohase komisjoni aruande esitamiseni võivad pädevad asutused vabastada investimisühinguid VI osas (likviidsus) sätestatud kohustuste täitmisest, võttes arvesse investimisühingu tegevuse olemust, ulatust ja keerukust.				
Nõuete kohaldamise tasand		Artikli 18 lõige 5	Usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise meetodid	Artikli 18 lõigetes 1 ja 4 nimetamata osaluste või kapitaliseoste korral määravad pädevad asutused, kas ja kuidas konsolideerimine toimub. Eelkõige võivad pädevad asutused lubada või nõuda kapitaliosaluse meetodi kasutamist. See meetod ei tähenda siiski asjaomaste ettevõtjate kaasamist konsolideeritud alusel teostatava järelevalve alla.				
Nõuete kohaldamise tasand		Artikli 18 lõige 6	Usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise meetodid	Pädevad asutused määravad, kas ja kuidas teostatakse konsolideerimist järgmistel juhtudel:				
				a) pädevate asutuste arvates on krediidasutusel või investimisühingul oluline mõju ühe või mitme krediidasutuse või investimisühingu või finantseerimisasutuse üle, omamata neis sealjuures osalust või muid kapitaliseoseid, ning				
				b) kaht või enamat krediidasutust või investimisühingut või finantseerimisasutust juhib sama juhtkond, ilma et see tuleneks lepingust või nende asutamislepingust või põhikirjast. Eelkõige võivad pädevad asutused lubada või nõuda direktiivi 83/349/EMÜ artiklis 12 ettenähtud meetodi kasutamist.				

Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Oluline osalus väljaspool finants-sektorit		Artikli 89 lõige 3	Väljaspool finants-sektorit olevate oluliste osaluste riskiga kaalumise ja keelustamine	Pädevad asutused kohaldavad krediitdiasutuse või investeerimisühingu lõigete 1 ja 2 kohaste oluliste osaluste suhtes punktis a või b sätestatud nõudeid:				
				a) omavahendite nõude arvutamisel vastavalt käes-oleva määruse III osale kohaldavad krediitdiasu- tused ja investeerimisühingud riskikaalu 1 250 % järgmistest suurima suhtes: i) lõikes 1 osutatud oluliste osaluste summa, mis ületab 15 % aktsepteeritud kapitalist; ii) lõikes 2 osutatud oluliste osaluste kogusumma, mis ületab 60 % krediitdiasutuse või investee- rimisühingu aktsepteeritud kapitalist;				
				b) pädevad asutused keelavad krediitdiasutustel ja investeerimisühingutel omada lõigetes 1 ja 2 osutatud olulisi osalusi summas, mis ületab kõne- aluste lõigete kohaseid aktsepteeritud kapitali prot- sendimäärasid. Pädevad asutused avaldavad selle, kas nad on valinud lõike a või b kohaldamise.				
Omavahendite nõuded investee- rimisühingute puhul		Artikli 95 lõige 2	Nõuded investee- rimisühingute puhul, kellele on antud luba osutada piiratud arvul investeerimisteenu- seid	Pädevad asutused võivad kehtestada investeerimis- ühingutele, kellele on antud luba osutada piiratud arvul investeerimisteenu- seid, omavahendite nõuded, mis oleksid kõnealuste ettevõtjate suhtes siduvad 31. detsembril 2013 kehtivate direktiivi 2006/49/EÜ ja direktiivi 2006/48/EÜ siseriiklike ülevõtmismeet- mete kohaselt.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Arvutamise- ja aruandlusnõuded		Artikli 99 lõige 3	Aruannete esitamine omavahendite nõuete ja finants-teabe kohta	Pädevad asutused võivad nõuda krediitiasutustelt, kes kohaldavad omavahendite nõuete kohta konsolideeritud aruande esitamise suhtes määruse (EÜ) nr 1606/2002 alusel kohaldatavaid rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid vastavalt käesoleva määruse artikli 23 lõikele 2, ka finantsteabe kohta aruande esitamist, nagu on sätestatud käesoleva artikli lõikes 2.				
Krediidirisk: standardmeetod		Artikli 124 lõige 2	Riskikaalud ja kriteeriumid, mida kohaldatakse kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide suhtes	Pädevad asutused võivad finantsstabiilsuse tagamise kaalutlusel vajaduse korral määrata kõrgema riskikaalu või rangemad kriteeriumid, kui on sätestatud artikli 125 lõikes 2 ja artikli 126 lõikes 2.	Vt 11. osa			
Krediidirisk: standardmeetod		Artikli 129 lõige 1	Pandikirjadest tulevad riskipositsioonid	Pädevad asutused võivad pärast konsulteerimist EBAga loobuda osaliselt esimese lõigu punkti c kohaldamisest ja lubada krediitkvaliteedi astme 2 määramist kuni 10 % emitendist krediitiasutuse või investeerimisühingu lunastamata pandikirjade nimiväärtusest, tingimusel et märkimisväärsed võimalikud kontsentratsiooniprobleemid asjaomases liikmesriigis saab seoses nimetatud punktis osutatud krediitkvaliteedi astme 1 nõude kohaldamisega dokumenteerida.				
Krediidirisk: sise-reitingute meetod		Artikli 164 lõige 5	Nõuete suurustega kaalutud keskmiste makseviivitusest tingitud kahjumäärade miinimumväärtused kinnisvaraga tagatud nõuete puhul	Tuginedes artikli 101 kohaselt kogutud andmetele ja võttes arvesse kinnisvaraturu arenguprognoose ning kõiki muid asjakohaseid näitajaid, hindavad pädevad asutused regulaarselt ja vähemalt üks kord aastas, kas käesoleva artikli lõikes 4 nimetatud makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused on asjakohased nõuete puhul, mis on tagatud nende territooriumil asuva elamu- või ärikinnisvaraga. Vajaduse korral võivad pädevad asutused finantsstabiilsuse kaalutlustest lähtudes kehtestada oma territooriumil asuva kinnisvaraga tagatud nõuete jaoks kõrgemad nõuete suurustega kaalutud keskmiste makseviivitusest tingitud kahjumäärade miinimumväärtused.	Vt 12. osa			

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Krediidirisk: sise- reitingute meetod		Artikli 178 lõike 1 punkt b	Võlgniku makseviivitus	Jaenõuete klassi kuuluvate elamukinnisvara või VKE ärikinnisvaraga tagatud nõuete puhul ning samuti avaliku sektori asutuste vastu esitatavate nõuete puhul võivad pädevad asutused asendada 90 päeva 180 päevaga.				
Vastaspoole krediidirisk		Artikli 284 lõige 4	Riskipositsiooni väärtus	Pädevad asutused võivad nõuda kõrgemat α väärtust kui 1,4 või lubada krediitiasutustel ja investeerimisühingutel kasutada sisehinnanguid kooskõlas lõikega 9.				
Tururisk: posit- sioonirisk		Artikli 327 lõige 2	Tasaarvestus vahe- tatava väärtpaberi ja selle aluseks olevas instrumendis oleva tasakaalustava positsiooni vahel	Pädevad asutused võivad võtta seisukoha, mille koha- selt arvestatakse konkreetse vahetatava väärtpaberi vahetamise tõenäosust, või kehtestada omavahendite nõude väärtpaberite vahetamisega kaasneva võimaliku kahju katmiseks.				
Riskide kontsent- reerumine		Artikli 395 lõige 1	Riskide kontsent- reerumise piir- määrad nõuete puhul krediitiasu- tuste ja investee- rimisühingute vastu	Pädevad asutused võivad nõuete puhul krediitiasu- tuste ja investeerimisühingute vastu kehtestada mada- lama riskide kontsentreerumise piirmäära kui 150 000 000 eurot.				
Riskide kontsent- reerumine		Artikli 400 lõike 2 punkt a ja artikli 493 lõike 3 punkt a	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmääradest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi pandikirjade suhtes, mis vastavad artikli 129 lõigete 1, 3 ja 6 kohastele tingimustele.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt b ja artikli 493 lõike 3 punkt b		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded liikmes- riikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalit- suste vastu.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
		Artikli 400 lõike 2 punkt c ja artikli 493 lõike 3 punkt c		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi riskipositsioonide suhtes, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on tekkinud seoses oma emaettevõtja või tütarettevõtjatega.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt d ja artikli 493 lõike 3 punkt d		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes piirkondlike või kesksete krediidasutuste vastu, kellega krediidasutus kuulub ühisesse võrku ja kes vastutavad võrgusiseste tasaarveldustoimingute tegemise eest.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt e ja artikli 493 lõike 3 punkt e		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi krediidasutuse nõuete suhtes teise krediidasutuse vastu, kui üks neist krediidasutustest ei tegutse konkurentsi tingimustes ja annab või tagab õigusaktidest tulenevate programmide või oma põhikirja alusel kasutuspiiranguga laene valitsuse teatava järelevalve all, et edendada teatavaid majandussektoreid, eeldusel et vastavad nõuded tulenevad kõnealustest laenudest, mis edastatakse laenu saajatele krediidasutuste kaudu, või nende laenude garantiidest.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt f ja artikli 493 lõike 3 punkt f		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu, tingimusel et kõnealuste nõuete puhul ei ole tegemist nende krediidasutuste ja investeerimisühingute omavahenditega, need ei kesta järgmisest tööpäevast kauem ja need ei ole nomineeritud mõnes peamises kauplemisvaluutas.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt g ja artikli 493 lõike 3 punkt g		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskpankade vastu, mida hoitakse nendes keskpankades kohustusliku miinimumreservi kujul, mis on nomineeritud nende keskpankade omavääringus.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
		Artikli 400 lõike 2 punkt h ja artikli 493 lõike 3 punkt h		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskvalitsuste vastu, mida hoitakse kohustuslike likviidsusnõuete täitmiseks riigi võlakirjades hoitavate vahendite kujul, mis on nomineeritud ja rahastatud nende omavääringus, eeldusel et pädeva asutuse kaalutusõiguse kohaselt on krediitkvaliteeti hindava määratud asutuse poolt keskvalitsusele antud krediitdireitingu puhul tegemist investimisjärgu krediitdireitinguga.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt i ja artikli 493 lõike 3 punkt i		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi 50 % suhtes I lisas osutatud mõõduka riskiga bilansivälistest dokumentaalmaksetest ja mõõduka riskiga bilansivälistest kasutamata krediitilimiitidest ning pädevate asutuste nõusolekul 80 % suhtes õigusaktide alusel välja antud muudest garantiidest peale laenugarantiide, mida annavad oma liikmetele krediidiasutuse staatust omavad vastastikused garantiiskeemid.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt j ja artikli 493 lõike 3 punkt j		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi seadusega nõutud garantiide suhtes, mida kasutatakse, kui hüpoteekvõlakirjade emiteerimisega rahastatav hüpoteeklaen makstakse laenuvõtjale välja enne hüpoteegi lõplikku registreerimist kinnistusraamatus, tingimusel et garantiid ei kasutata riski vähendamiseks riskiga kaalutud vara arvutamisel.				
		Artikli 400 lõike 2 punkt k ja artikli 493 lõike 3 punkt k		Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded ja muud riskipositsioonid tunnustatud börside vastu.				
Likviidsus		Artikli 412 lõige 5	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta likviidsusnõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja täielikult kehtestatud siduvad likviidsuskatte nõuete miinimumstandardid kooskõlas artikliga 460.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Likviidsus		Artikli 412 lõige 5	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid või pädevad asutused võivad nõuda, et siseriiklikult tegevusloa saanud krediidasutused ja investeerimisühingud või nende alakategooriad säilitaksid kõrgema likviidsuskatte nõude kuni 100 % ulatuses, kuni siduvad miinimumstandardid on täielikult 100 % ulatuses kehtestatud kooskõlas artikliga 460.				
Likviidsus		Artikli 413 lõige 3	Stabiilse rahastamise nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta stabiilse rahastamise nõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja kehtestatud siduvad stabiilse netorahastamise nõude miinimumstandardid kooskõlas artikliga 510.				
Likviidsus		Artikli 415 lõige 3	Nõuded aruandlusele likviidsuse kohta	Kuni siduvate likviidsusnõuete täieliku kehtestamiseni võivad pädevad asutused jätkata seirevahendite kaudu info kogumist kehtivate siseriiklike likviidsusstandardite järgimise seire eesmärgil.				
Likviidsus		Artikli 420 lõige 2	Likviidsuse väljavoolu määr	Pädevad asutused võivad kohaldada artiklis 429 ja I lisas osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete suhtes kuni 5 %- väljavoolu määra.				
Likviidsus		Artikli 422 lõige 4	Likviidsuse väljavool seoses muude kohustustega	Pädevad asutused võivad ühtse määratluse puudumise korral anda üldiseid juhiseid, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad järgima selliste hoiuste kindlakstegemiseks, mida hoiustaja hoiab väljakujunenud tegevussuhte raames.				
Omavahendite nõuded		Artikli 465 lõige 2	Omavahendite nõudeid käsitlevad üleminekusätted	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad artikli 465 lõikes 1 sätestatud vahemikesse jäävad esimese taseme põhiomavahendite ja esimese taseme omavahendite suhtarvud, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad täitma või ületama.	Vt 2. osa			

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Omavahendite nõuded		Artikli 467 lõige 2	Õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Erandina artikli 467 lõikest 1 võivad pädevad asutused juhtudel, kui sellist kohtlemist rakendati enne 1. jaanuari 2014, võimaldada krediidasutustel ja investeerimisühingutel jätta omavahendite kõigist elementidest välja realiseerimata kasumi ja kahjumi, mis tulenes keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügil valmis”.				
Omavahendite nõuded		Artikli 467 lõige 3	Õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 467 lõike 2 punktides a–d sätestatud vahemikes.	Vt 3. osa			
Omavahendite nõuded		Artikli 468 lõige 2	Õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Pädevad asutused võivad lubada krediidasutustel ja investeerimisühingutel võtta esimese taseme põhiomavahendite arvutuses 100 % arvesse oma õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi, kui vastavalt artiklile 467 nõutakse krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt, et nad võtaksid esimese taseme põhiomavahendite arvutuses arvesse oma õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi.				
Omavahendite nõuded		Artikli 468 lõige 3	Õiglasest väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad realiseerimata kasumi ettenähtud osa artikli 468 lõike 2 punktides a–c sätestatud vahemikes, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahenditest välja.	Vt 4. osa			
Omavahendite nõuded		Artikli 471 lõige 1	Kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand	Erandina artikli 49 lõikest 1 võivad pädevad asutused ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2022 lubada krediidasutustel ja investeerimisühingutel mitte arvata maha kindlustusandjas, edasikindlustusandjas ja kindlustusvaldusettevõtjas omavat omakapitaliosalust, kui on täidetud artikli 471 lõikes 1 sätestatud tingimused.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Omavahendite nõuded		Artikli 473 lõige 1	IAS 19 muudatuste arvestamine	Erandina artiklist 481 võivad pädevad asutused ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2018 lubada krediidasutustel ja investeerimisühingutel, kes koostavad oma aruanded kooskõlas määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikes 2 sätestatud menetluse kohaselt vastu võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, lisada oma esimese taseme põhiomavahenditele vastavalt kas artikli 473 lõikele 2 või 3 kohaldatav summa, mis korrutatakse artikli 473 lõike 4 kohase teguriga.				
Omavahendite nõuded		Artikli 478 lõige 3	Üleminekusäteteko- hased esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes iga järgmise mahaarvamise puhul: a) artikli 36 lõike 1 punktide a–h kohaselt nõutavad individuaalsed mahaarvamised, välja arvatud tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest; b) sellise tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning selliste artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete kogusumma, mis tuleb maha arvata vastavalt artiklile 48; c) iga mahaarvamine, mis on nõutav vastavalt artikli 56 punktidele b–d; d) iga mahaarvamine, mis on nõutav vastavalt artikli 66 punktidele b–d.	Vt 5. osa			

Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutlusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Omavahendite nõuded		Artikli 479 lõige 4	Üleminekusäteteko-hane vähemusosa-lusena mittekvalifitseeruvate inst-rumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 479 lõikes 3 sätestatud vahe-mikes.	Vt 6. osa			
Omavahendite nõuded		Artikli 480 lõige 3	Üleminekusäteteko-hane vähemusosa-luse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud teguri väärtuse artikli 480 lõikes 2 sätes-tatud vahemikes.	Vt 7. osa			
Omavahendite nõuded		Artikli 481 lõige 3	Üleminekusäteteko-hane täiendavad filtrid ja mahaarva-mised	Iga artikli 481 lõigetes 1 ja 2 osutatud filtri või mahaarvamise puhul määravad pädevad asutused kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad kõnealuse artikli lõigetes 3 ja 4 sätestatud vahemikes.	Vt 8. osa			
Omavahendite nõuded		Artikli 486 lõige 6	Piirangud varase-malt kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahen-dite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad artikli 486 lõikes 5 sätestatud vahe-mikes.	Vt 9. osa			
Krediidirisk: sise-reitingute meetod		Artikli 495 lõige 1	Üleminekusäteteko-hane omakapitali investeringute käsitlemine siserei-tingute meetodi puhul	Erandina III osa 3. peatükist võib pädev asutus vabas-tada kuni 31. detsembrini 2017 teatavad selles riigis asuvate krediidasutuste ja investeerimisühingute ning krediidasutuste ja investeerimisühingute ELi tütarette-võtjate poolt 31. detsembri 2007. aasta seisuga hoita-vate omakapitali investeringute kategooriad siserei-tingute meetodi kohasest käsitlestest.				

Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse laad	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev					(pp/kk/aaaa)			
Krediidirisk: standardmeetod		Artikli 496 lõige 1	Pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega seotud omavahendite nõuete arvutamist käsitlevad üleminekusätted	Kuni 31. detsembrini 2017 võivad pädevad asutused täielikult või osaliselt loobuda artikli 129 lõike 1 punktide d ja f kohase 10 % ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või prantsuse Fonds Communs de Créances'ga samaväärsete väärt-paberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et täidetud on artikli 496 lõike 1 punktides a ja b sätestatud tingimused.				
Finantsvõimendus		Artikli 499 lõige 3	Finantsvõimenduse määra arvutamist käsitlevad üleminekusätted	Erandina määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikest 2 võivad pädevad asutused ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2017 lubada krediidasutustel ja investeerimisühingutel arvutada kvartalilõpu finantsvõimenduse määra, kui nad leiavad, et krediidasutustel ja investeerimisühingutel ei pruugi olla piisavalt kvaliteetseid andmeid arvutamaks finantsvõimenduse määra, mis on kvartali igakuiste finantsvõimenduse määrade aritmeetiline keskmine.				
Basel I alampiir		Artikli 500 lõige 5	Basel I alampiiri käsitlevad üleminekusätted	Pädevad asutused võivad pärast EBa konsulteerimist loobuda määruse (EL) nr 575/2013 artikli 500 lõike 1 punkti b kohaldamisest krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes juhul, kui on täidetud vastavalt vajadusele kohaldatavad kas kõik kõnealuse määruse III osa II jaotise 3. peatüki 6. jaos sätestatud nõuded seoses sisereitingute meetodiga või kõnealuse määruse III osa III jaotise 4. peatükis sätestatud täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamise kvalifikatsioonikriteeriumid.				

2. OSA

Omavahendite nõudeid käsitlevad üleminekusätted

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusäte	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 465 lõige 2	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad täitma või ületama (ettenähtud vahemikku jääv %)	2014	[Väärtus]
	4 % kuni 4,5 %		
	Esimese taseme omavahendite suhtarv, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad täitma või ületama (ettenähtud vahemikku jääv %)	2014	[Väärtus]
	5,5 % kuni 6 %		

3. OSA

Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi üleminekusätete kohane käsitlemine

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 467 lõige 3	Esimese taseme põhiomavahendite kirjade arvutamisel arvesse võetav artikli 467 lõike 1 kohane ettenähtud osa realiseerimata kahjumist (nimetatud artikli lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	20 % kuni 100 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	60 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	80 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]

4. OSA

Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi üleminekusätete kohane käsitlemine

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 468 lõige 3	Esimese taseme põhiomavahendite kirjetest välja arvatav artikli 468 lõike 1 kohane ettenähtud osa realiseerimata kasumist (nimetatud artikli lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	60 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	20 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]

5. OSA

Esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavaid mahaarvamisi käsitlevad üleminekusätted

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 478 lõike 3 punkt a	Mahaarvamised esimese taseme põhiomavahendite kirjetest (ilma edasilükkunud tulumaksu varata)		
	Kas pädev asutus kasutab ühtainust protsendimäära kõigi artikli 36 lõike 1 punktide a–h kohaselt esimese taseme põhiomavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste, välja arvatud tulevasel kasumlikkusel põhineva ajutistest erinevustest tuleneva edasilükkunud tulumaksu vara puhul?		[Jah/Ei]
	Ettenähtud osa, kui kohaldatav on üksainus protsendimäär (artikli 478 lõikes 1 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	20 % kuni 100 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	60 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	80 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]
	Juhul kui ei kohaldata ühtainust protsendimäära, siis esitatakse siseriiklikud tekstid ja viited ettenähtud osadele 1. osas.		
Artikli 478 lõike 3 punkt b	Mahaarvamised esimese taseme põhiomavahendite kirjetest edasilükkunud tulumaksu vara ja artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete puhul		
	Kas pädev asutus kasutab tulevasel kasumlikkusel põhineva ajutistest erinevustest tuleneva edasilükkunud tulumaksu vara ning artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete kogusumma mahaarvamisel esimese taseme põhiomavahendite kirjetest ühtainust protsendimäära?		[Jah/Ei]
	Ettenähtud osa, kui kohaldatav on üksainus protsendimäär (artikli 478 lõikes 1 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	20 % kuni 100 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	60 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	80 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]
	Juhul kui ei kohaldata ühtainust protsendimäära, siis esitatakse siseriiklikud tekstid ja viited ettenähtud osadele 1. osas.		

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 478 lõige 2	Mahaarvamised esimese taseme põhiomavahendite kirjetest enne 1. jaanuari 2014 eksisteerinud edasilükkunud tulumaksu vara puhul		
	Kas pädev asutus kohaldab enne 1. jaanuari 2014 eksisteerinud edasilükkunud tulumaksu vara puhul alternatiivset ettenähtud osa?		[Jah/Ei]
	Ettenähtud osa, kui kohaldatakse alternatiivi (artikli 478 lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	0 % kuni 100 %	2014	[Väärtus]
	10 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	20 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	30 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2018	[Väärtus]
	50 % kuni 100 %	2019	[Väärtus]
	60 % kuni 100 %	2020	[Väärtus]
	70 % kuni 100 %	2021	[Väärtus]
	80 % kuni 100 %	2022	[Väärtus]
	90 % kuni 100 %	2023	[Väärtus]
Artikli 478 lõike 3 punkt c	Mahaarvamised täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest		
	Kas pädev asutus kasutab ühtainust protsendimäära kõigi artikli 56 punktide b–d kohaselt täiendavate esimese taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste puhul?		[Jah/Ei]
	Ettenähtud osa, kui kohaldatav on üksainus protsendimäär (artikli 478 lõikes 1 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	20 % kuni 100 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	60 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	80 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]
	Juhul kui ei kohaldata ühtainust protsendimäära, siis esitatakse siseriiklikud tekstid ja viited ettenähtud osadele 1. osas.		

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 478 lõike 3 punkt d	Mahaarvamised teise taseme omavahendite kirjetest		
	Kas pädev asutus kasutab ühtainust protsendimäära kõigi artikli 66 punktide b–d kohaselt teise taseme omavahendite kirjetest tehtavate mahaarvamiste puhul?		[Jah/Ei]
	Ettenähtud osa, kui kohaldatav on üksainus protsendimäär (artikli 478 lõikes 1 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	20 % kuni 100 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 100 %	2015	[Väärtus]
	60 % kuni 100 %	2016	[Väärtus]
	80 % kuni 100 %	2017	[Väärtus]
	Juhul kui ei kohaldata ühtainust protsendimäära, siis esitatakse siseriiklikud tekstid ja viited ettenähtud osadele 1. osas.		

6. OSA

Üleminekusätete kohane vähemusosalusena mittekvalifitseeruvate instrumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 479 lõige 4	Ettenähtud osa, mida kohaldatakse vähemusosalusena mittekvalifitseeruvate instrumentide ja kirjete arvessevõtmisel konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites (artikli 479 lõikes 3 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	0 % kuni 80 %	2014	[Väärtus]
	0 % kuni 60 %	2015	[Väärtus]
	0 % kuni 40 %	2016	[Väärtus]
	0 % kuni 20 %	2017	[Väärtus]

7. OSA

Üleminekusätetekohane vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 480 lõige 3	Ettenähtud tegur, mida kohaldatakse vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmisel konsolideeritud omavahendites (artikli 480 lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv arv)		
	0,2 kuni 1,0	2014	[Väärtus]
	0,4 kuni 1,0	2015	[Väärtus]
	0,6 kuni 1,0	2016	[Väärtus]
	0,8 kuni 1,0	2017	[Väärtus]

8. OSA

Üleminekusätetekohased täiendavad filtrid ja mahaarvamised

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 481 lõige 1	Artikli 481 lõikes 1 osutatud korrigeerimised		[vabas vormis tekst]
	Kas pädev asutus kasutab ühtainust protsendimäära kõigi artikli 481 lõike 1 kohaselt nõutud filtrite või mahaarvamiste puhul?		[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]
	Ettenähtud osa, kui kohaldatav on üksainus protsendimäär (artikli 481 lõikes 3 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	0 % kuni 80 %	2014	[Väärtus]
	0 % kuni 60 %	2015	[Väärtus]
	0 % kuni 40 %	2016	[Väärtus]
	0 % kuni 20 %	2017	[Väärtus]
	Juhul kui ei kohaldata ühtainust protsendimäära, siis esitatakse siseriiklikud tekstid ja viited ettenähtud osadele 1. osas.		
Artikli 481 lõige 2	Artikli 481 lõikes 2 osutatud korrigeerimised		[vabas vormis tekst]
	Kas pädev asutus nõuab või lubab, et juhul kui artikli 49 lõike 1 punktis b sätestatud nõuded ei ole täidetud, kohaldaksid krediidasutused ja investeerimisühingud artikli 49 lõikes 1 osutatud meetodeid, mitte artikli 36 lõike 1 kohaselt nõutavat mahaarvamist?		[Jah/Ei]
	Ettenähtud osa kõnealuse kaalutusõiguse kasutamise korral (artikli 481 lõikes 4 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	0 % kuni 50 %	2014	[Väärtus]

9. OSA

Piirangud varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
Artikli 486 lõige 6	Ettenähtud osa, mida kohaldatakse esimese taseme põhiomavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 2 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	60 % kuni 80 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 70 %	2015	[Väärtus]
	20 % kuni 60 %	2016	[Väärtus]
	0 % kuni 50 %	2017	[Väärtus]
	0 % kuni 40 %	2018	[Väärtus]
	0 % kuni 30 %	2019	[Väärtus]
	0 % kuni 20 %	2020	[Väärtus]
	0 % kuni 10 %	2021	[Väärtus]
	Ettenähtud osa, mida kohaldatakse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 3 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	60 % kuni 80 %	2014	[Väärtus]
	40 % kuni 70 %	2015	[Väärtus]
	20 % kuni 60 %	2016	[Väärtus]
	0 % kuni 50 %	2017	[Väärtus]
	0 % kuni 40 %	2018	[Väärtus]
	0 % kuni 30 %	2019	[Väärtus]
	0 % kuni 20 %	2020	[Väärtus]
	0 % kuni 10 %	2021	[Väärtus]
	Ettenähtud osa, mida kohaldatakse teise taseme omavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 4 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)		
	60 % kuni 80 %	2014	[Väärtus]

Määrus (EL) nr 575/2013	Üleminekusätted	Aasta	Avalikustatav teave
	40 % kuni 70 %	2015	[Väärtus]
	20 % kuni 60 %	2016	[Väärtus]
	0 % kuni 50 %	2017	[Väärtus]
	0 % kuni 40 %	2018	[Väärtus]
	0 % kuni 30 %	2019	[Väärtus]
	0 % kuni 20 %	2020	[Väärtus]
	0 % kuni 10 %	2021	[Väärtus]

10. OSA

Töötasu muutuvad elemendid

Direktiiv 2013/36/EL	Sätted	Avalikustatav teave
	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt i	Muutuvkomponendi maksimummäär (% kogu töötasu põhikomponendist)	[Väärtus]
Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt ii	Muutuvkomponendi maksimaalne tase, mille krediidasutuse või investeerimisühingu aktsionärid, osanikud või muud omanikud võivad heaks kiita (% kogu töötasu põhikomponendist)	[Väärtus]
Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt iii	Kas krediidasutustel ja investeerimisühingutel on lubatud kohaldada muutuvtasu puhul diskontomäära?	[Jah/Ei]
	Kogu muutuvtasu maksimaalne osa, mille suhtes kohaldatakse diskontomäära (% kogu muutuvtasust)	[Väärtus]

11. OSA

Riskikaalud ja kriteeriumid, mida kohaldatakse kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide suhtes

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted		Avalikustatav teave
Artikli 124 lõige 2	Elamukinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	Kohaldatav riskikaal (35 % kuni 150 %)	[Väärtus]
		Riskikaalu viimase muutmise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
		Kas pädev asutus kohaldab artikli 125 lõikes 2 sätestatud rangemaid kriteeriume?	[Jah/Ei]
		Kõneluste kriteeriumide viimase muutmise kuupäev	(pp/kk/aaaa)

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted		Avalikustatav teave
	Ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riski- positsioonid	Kohaldatav riskikaal (50 % kuni 150 %)	[Väärtus]
		Riskikaalu viimase muutmise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
		Kas pädev asutus kohaldab artikli 126 lõikes 2 sätestatud rangemaid kriteeriume?	[Jah/Ei]
		Kõneluste kriteeriumide viimase muutmise kuupäev	(pp/kk/aaaa)

12. OSA

Makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused kinnisvaraga tagatud jaenõuete puhul

Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted		Avalikustatav teave
Artikli 164 lõige 5	Nõuete suurustega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtus elamukinnisvaraga tagatud jaenõuete puhul, millel puudub keskvalitsuse garan- tii	Kohaldatav minimaalne makseviivitusest tingitud kahjumäära väärtus (% üle 10 %)	[Väärtus]
		Väärtuse viimase muut- mise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
	Nõuete suurustega kaalutud keskmise makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtus ärikinnisvaraga tagatud jaenõuete puhul, millel puudub keskvalitsuse garan- tii	Kohaldatav minimaalne makseviivitusest tingitud kahjumäära väärtus (% üle 15 %)	[Väärtus]
		Väärtuse viimase muut- mise kuupäev	(pp/kk/aaaa)

III LISA

Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess (SREP)

SREPi kohaldamisala	Pädeva asutuse selliste suuniste kirjeldus, mis käsitlevad SREPi kohaldamisala, sealhulgas: — suunised, millega täpsustatakse üksused, mis on või ei ole hõlmatud SREPiiga; — üldine ülevaade sellest, kuidas pädev asutus võtab SREPi kohaldamisala kaalumisel arvesse proportsionaalsuse põhimõtet.	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]
Individuaalsete riskide hindamine	Pädeva asutuse selliste suuniste kirjeldus, mis käsitlevad individuaalsete riskide hindamist, sealhulgas: — üldine ülevaade riskihindamise protsessist; — üldine ülevaade sellest, kuidas pädev asutus võtab individuaalsete riskide hindamisel arvesse proportsionaalsuse põhimõtet; — üldine ülevaade kriteeriumidest ja hindamismetoodikast, mida pädev asutus kohaldab individuaalsete riskide hindamisel.	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]
ICAAPi läbivaatamine ja hindamine	Pädeva asutuse selliste suuniste kirjeldus, mis käsitlevad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) läbivaatamist ja hindamist, mille eesmärk on osana SREPi protsessist hinnata ICAAPi arvutuste usaldusväärsust selliste omavahendite nõuete kindlaksmääramiseks, mida kasutatakse individuaalsete kapitaliriskide katmiseks, sealhulgas: — ülevaade protsessist, mida krediidasutused ja investeerimisühingud kasutavad ICAAPi rakendamisel; — ülevaade metoodikast, mida pädev asutus kohaldab krediidasutuste ja investeerimisühingute ICAAPi läbivaatamiseks; — teave selle kohta, kas pädev asutus nõuab ICAAPi sõltumatut läbivaatamist.	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]
SREPi üldhinnang ja järelevalvemeetmed	Pädeva asutuse selliste suuniste kirjeldus, mis käsitlevad SREPi üldhinnangut ja järelevalvemeetmeid, mille pädev asutus võtab SREPi üldhinnangu alusel.	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]

IV LISA

STATISTILISED ANDMED

Vormide loetelu

1. osa. Andmed riigi finantssektori kohta
2. osa. Andmed krediidiriski kohta
3. osa. Andmed tururiski kohta
4. osa. Andmed operatsiooniriski kohta
5. osa. Andmed järelevalvemeetmete ja halduskaristuste kohta
6. osa. Andmed erandite kohta

1. OSA

Andmed riigi finantssektori kohta (20XX. aasta)

		Viide COREPi vormile (*)	Andmed
Krediidasutuste arv ja suurus			
Krediidasutuste arv ⁽¹⁾			[Väärtus]
Koguvara (miljonites eurodes) ⁽²⁾			[Väärtus]
Koguvara % SKPst			[Väärtus]
Välismaiste krediidasutuste arv ja suurus			
EMP riikidest	Filiaalide arv ⁽³⁾		[Väärtus]
	Filiaalide koguvara (miljonites eurodes)		[Väärtus]
	Tütarettevõtjate arv ⁽⁴⁾		[Väärtus]
	Tütarettevõtjate koguvara (miljonites eurodes)		[Väärtus]
Kolmandatest riikidest	Filiaalide arv ⁽³⁾		[Väärtus]
	Filiaalide koguvara (miljonites eurodes)		[Väärtus]
	Tütarettevõtjate arv ⁽⁴⁾		[Väärtus]
	Tütarettevõtjate koguvara (miljonites eurodes)		[Väärtus]
Krediidasutuste omavahendite kogusumma ja omavahendite nõuete kogusumma			
Esimese taseme põhiomavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast		CA1 (rida 020 / rida 010)	[Väärtus]
Täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast		CA1 (rida 530 / rida 010)	[Väärtus]
Teise taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast		CA1 (rida 750 / rida 010)	[Väärtus]

	Viide COREPi vormile (*)	Andmed
Omavahendite nõuete kogusumma (miljonites eurodes)	CA2 (rida 010) (*) 8 %	[Väärtus]
Kogumavahendite suhtarv	CA3 (rida 050)	[Väärtus]
Investeeringisühingute arv ja suurus		
Investeeringisühingute arv ⁽¹⁾		[Väärtus]
Koguvara (miljonites eurodes) ⁽²⁾		[Väärtus]
Koguvara % SKPst		[Väärtus]
Investeeringisühingute omavahendite kogusumma ja omavahendite nõuete kogusumma		
Esimese taseme põhiomavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast	CA1 (rida 020 / rida 010)	[Väärtus]
Täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast	CA1 (rida 530 / rida 010)	[Väärtus]
Teise taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast	CA1 (rida 750 / rida 010)	[Väärtus]
Omavahendite nõuete kogusumma (miljonites eurodes)	CA2 (rida 010) (*) 8 %	[Väärtus]
Kogumavahendite suhtarv	CA3 (rida 050)	[Väärtus]

(*) Võrdlusandmed COREPi vormidest vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 650/2014.

Indeks: N/A: ei ole kättesaadav

C: konfidentsiaalne

Vormi täitmise juhend

- ⁽¹⁾ Näitaja hõlmab riigisiselt asutatud krediidasutusi ja investeeringisühinguid ning nii EMP riikide kui ka EMPsse mittekuuluvate riikide krediidasutuste ja investeeringisühingute filiaale. Mis tahes arvu tegevusüksusi, mille asjaomases riigis on loonud krediidasutus või investeeringisühing, mille peakorter asub teises riigis, käsitatakse üheainsa krediidasutuse või investeeringisühinguna. Määratlus hõlmab välismaiste krediidasutuste ja investeeringisühingute filiaale/tütarettevõtjaid, kuid mitte riigisiseste krediidasutuste ja investeeringisühingute välismaiseid filiaale/tütarettevõtjaid (vastuvõtva riigi põhimõte).
- ⁽²⁾ Esitada konsolideerimata andmed. Arvutatud asukoha alusel (vastuvõtva riigi põhimõte, võttes aluseks punktis 1 sätestatud põhimõtete kohase andmekogumi).
- ⁽³⁾ Mis tahes arvu tegevusüksusi, mille samas riigis on loonud krediidasutus, mille peakorter asub teises riigis, tuleks käsitada üheainsa filiaalina.
- ⁽⁴⁾ Kõiki tütarettevõtja tütarettevõtjaid käsitatakse kõnealuste ettevõtjate kõrgeima taseme emaettevõtja tütarettevõtjatena.

Andmed krediiriski kohta (20XX. aasta)

Krediiriski andmed			Viide COREPi vormile (**)	Andmed
Krediidasutused: krediiriski omavahendite nõuded				
Krediidasutused: krediiriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast		CA2 (rida 040 / rida 010)	[Väärtus]
Krediidasutused: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks krediidasutuste koguarvu (*)	Standardmeetod (SA)		[Väärtus]
		Sisereitingute põhimeetod (FIRB)		[Väärtus]
		Täiustatud sisereitingute meetod (AIRB)		[Väärtus]
	% , võttes aluseks krediiriski omavahendite nõuete kogusumma	SA	CA2 (rida 050 / rida 040)	[Väärtus]
		FIRB	CR IRB, sisereitingute põhimeetod (rida 010, veerg 260) / CA2 (rida 040)	[Väärtus]
		AIRB	CR IRB, täiustatud sisereitingute meetod (rida 010, veerg 260) / CA2 (rida 040)	[Väärtus]
	% , võttes aluseks sisereitingute meetodi kohase riskiga kaalutud vara kogusumma	Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära ega ümberhindlustegureid sisehinnanguid		[Väärtus]
		Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	CA2 (rida 260 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	CA2 (rida 270 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded äriühingute vastu – VKEd	CA2 (rida 280 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	CA2 (rida 290 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded äriühingute vastu – muud	CA2 (rida 300 / rida 010)	[Väärtus]
		Sisereitingute meetod, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegureid sisehinnanguid		[Väärtus]
		Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	CA2 (rida 320 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	CA2 (rida 330 / rida 010)	[Väärtus]

Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile (**)	Andmed
		Nõuded äriühingute vastu – VKEd	CA2 (rida 340 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	CA2 (rida 350 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded äriühingute vastu – muud	CA2 (rida 360 / rida 010)	[Väärtus]
		Jaenõuded – tagatud VKEde kinnisvaraga	CA2 (rida 370 / rida 010)	[Väärtus]
		Jaenõuded – tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	CA2 (rida 380 / rida 010)	[Väärtus]
		Jaenõuded – kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	CA2 (rida 390 / rida 010)	[Väärtus]
		Jaenõuded – muud nõuded VKEde vastu	CA2 (rida 400 / rida 010)	[Väärtus]
		Jaenõuded – muud nõuded, mis ei ole VKEde vastu	CA2 (rida 410 / rida 010)	[Väärtus]
		Sisereitingute meetodi kohesed omakapitali investeeringud	CA2 (rida 420 / rida 010)	[Väärtus]
		Sisereitingute meetodi kohased väärtpaberistamise positsioonid	CA2 (rida 430 / rida 010)	[Väärtus]
		Muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga	CA2 (rida 450 / rida 010)	[Väärtus]
Krediidiasutused: jaotus standardmeetodi kohaste riskipositsiooni klasside lõikes (*)	%, võttes aluseks standardmeetodikohase riskiga kaalutud vara kogusumma	Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	CA2 (rida 070 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	CA2 (rida 080 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	CA2 (rida 090 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	CA2 (rida 100 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	CA2 (rida 110 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	CA2 (rida 120 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded äriühingute vastu	CA2 (rida 130 / rida 010)	[Väärtus]

Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile (**)	Andmed
		Jaenõuded	CA2 (rida 140 / rida 010)	[Väärtus]
		Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	CA2 (rida 150 / rida 010)	[Väärtus]
		Makseviivituses olevad riskipositsioonid	CA2 (rida 160 / rida 010)	[Väärtus]
		Eriti suure riskiga seotud kirjed	CA2 (rida 170 / rida 010)	[Väärtus]
		Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	CA2 (rida 180 / rida 010)	[Väärtus]
		Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitdiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	CA2 (rida 190 / rida 010)	[Väärtus]
		Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiastest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	CA2 (rida 200 / rida 010)	[Väärtus]
		Omakapitali investeeringud	CA2 (rida 210 / rida 010)	[Väärtus]
		Muud kirjed	CA2 (rida 211 / rida 010)	[Väärtus]
		Standardmeetodikohased väärtpaberistamise positsioonid	CA2 (rida 220 / rida 010)	[Väärtus]
Krediitdiasutused: jaotus krediidiriski maandamise (CRM) tehnikate lõikes	%, võttes aluseks krediitdiasutuste koguarvu (*)	Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod		[Väärtus]
		Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod		[Väärtus]
Investeerimisühingud: krediidiriski omavahendite nõuded				
Investeerimisühingud: krediidiriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast		CA2 (rida 040 / rida 010)	[Väärtus]
Investeerimisühingud: jaotus meetodite lõikes	%, võttes aluseks investeerimisühingute koguarvu (*)	SA		[Väärtus]
		IRB		[Väärtus]
	%, võttes aluseks krediidiriski omavahendite nõuete kogusumma	SA	CA2 (rida 050 / rida 040)	[Väärtus]
		IRB	CA2 (rida 240 / rida 040)	[Väärtus]

Lisateave väärtpaberistamise kohta		Viide COREPi vormile (**)	Andmed
Krediidiasutused: väärtpaberistamise tehingu algataja			
Bilansilised ja bilansivälised algatatud väärtpaberistamise positsioonid kokku		CR SEC SA (rida 030, veerg 010) + CR SEC IRB (rida 030, veerg 010)	[Väärtus]
			[Väärtus]
Säilitatud bilansilised ja bilansivälised väärtpaberistamise positsioonid kokku (väärtpaberistamise positsioonid – esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist)		CR SEC SA (rida 030, veerg 050) + CR SEC IRB (rida 030, veerg 050)	[Väärtus]
			[Väärtus]
Kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevad riskipositsioonid ja kahjud		Viide COREPi vormile (**)	Andmed
Elamukinnisvara kasutamise tagatisena	Elamukinnisvaraga tagatud riskipositsioonide summa	CR IP Losses (rida 010, veerg 050)	[Väärtus]
	Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa	CR IP Losses (rida 010, veerg 010)	[Väärtus]
	Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara	CR IP Losses (rida 010, veerg 020)	[Väärtus]
	Kogukahju summa	CR IP Losses (rida 010, veerg 030)	[Väärtus]
	Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara	CR IP Losses (rida 010, veerg 040)	[Väärtus]
Ärikinnisvara kasutamise tagatisena	Ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide summa	CR IP Losses (rida 020, veerg 050)	[Väärtus]
	Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa	CR IP Losses (rida 020, veerg 010)	[Väärtus]
	Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara	CR IP Losses (rida 020, veerg 020)	[Väärtus]
	Kogukahju summa	CR IP Losses (rida 020, veerg 030)	[Väärtus]
	Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara	CR IP Losses (rida 020, veerg 040)	[Väärtus]

(*) Kui krediidiasutus või investeerimisühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, läheb see krediidiasutus või investeerimisühing arvesse iga meetodi all.

(**) Võrdlusandmed COREPi vormidest vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 650/2014.

Indeks: N/A: ei ole kättesaadav
C: konfidentsiaalne

Andmed tururiski kohta (20XX. aasta)

Tururiski andmed			Viide COREPi vormile (**)	Andmed
Krediidiasutused: tururiski omavahendite nõuded				
Krediidiasutused: tururiski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast		CA2 (rida 520 / rida 010)	[Väärtus]
Krediidiasutused: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks krediidiasutuste koguarvu (*)	Standardmeetod		[Väärtus]
		Sisemudelid		[Väärtus]
	% , võttes aluseks tururiski omavahendite nõuete kogusumma	Standardmeetod	CA2 (rida 530 / rida 520)	[Väärtus]
		Sisemudelid	CA2 (rida 580 / rida 520)	[Väärtus]
Investeerimisühingud: tururiski omavahendite nõuded				
Investeerimisühingud: turu- riski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast		CA2 (rida 520 / rida 010)	[Väärtus]
Investeerimisühingud: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks investeerimisühingute koguarvu (*)	Standardmeetod		[Väärtus]
		Sisemudelid		[Väärtus]
	% , võttes aluseks tururiski omavahendite nõuete kogusumma	Standardmeetod	CA2 (rida 530 / rida 520)	[Väärtus]
		Sisemudelid	CA2 (rida 580 / rida 520)	[Väärtus]

(*) Kui krediidiasutus või investeeringühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, läheb see krediidiasutus või investeeringühing arvesse iga meetodi all.

(**) Võrdlusandmed COREPi vormidest vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 650/2014.

Indeks: N/A: ei ole kättesaadav
C: konfidentsiaalne

Andmed operatsiooniriski kohta (20XX. aasta)

Operatsiooniriski andmed			Viide COREPi vormile (**)	Andmed
Krediidiasutused: operatsiooniriski omavahendite nõuded				
Krediidiasutused: operatsiooniriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast		CA2 (rida 590 / rida 010)	[Väärtus]
Krediidiasutused: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks krediidiasutuste koguarvu (*)	Baasmeetod (BIA)		[Väärtus]
		Standardmeetod (TSA)/Alternatiivne standardmeetod (ASA)		[Väärtus]
		Täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod (AMA)		[Väärtus]
	% , võttes aluseks operatsiooniriski omavahendite nõuete kogusumma	BIA	CA2 (rida 600 / rida 590)	[Väärtus]
		TSA/ASA	CA2 (rida 610 / rida 590)	[Väärtus]
		AMA	CA2 (rida 620 / rida 590)	[Väärtus]
Krediidiasutused: operatsiooniriskist tulenev kahju				
Krediidiasutused: kogubrutokahju	Kogubrutokahju % kogubrutokasust		OPR Details (rida 920, veerg 080) / OPR (ridade 010–130 summa veerus 030)	[Väärtus]
Investeerimisühingud: operatsiooniriski omavahendite nõuded				
Investeerimisühingud: operatsiooniriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast		CA2 (rida 590 / rida 010)	[Väärtus]
Investeerimisühingud: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks investeerimisühingute koguarvu (*)	BIA		[Väärtus]
		TSA/ASA		[Väärtus]
		AMA		[Väärtus]

Operatsiooniriski andmed			Viide COREPi vormile (**)	Andmed
	%, võttes aluseks operatsiooniriski omavahendite nõuete kogusumma	BIA	CA2 (rida 600 / rida 590)	[Väärtus]
		TSA/ASA	CA2 (rida 610 / rida 590)	[Väärtus]
		AMA	CA2 (rida 620 / rida 590)	[Väärtus]
Investeerimisühingud: operatsiooniriskist tulenev kahju				
Investeerimisühingud: kogubrutokahju	Kogubrutokahju % kogubrutokasust		OPR Details (rida 920, veerg 080) / OPR (ridade 010–130 summa veerus 030)	[Väärtus]

(*) Kui krediitiasutus või investeeringühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, läheb see krediitiasutus või investeeringühing arvesse iga meetodi all.

(**) Võrdlusandmed COREPi vormidest vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 650/2014.

Indeks: N/A: ei ole kättesaadav

C: konfidentsiaalne

5. OSA

Andmed järelevalvemeetmete ja halduskaristuste kohta (20XX. aasta)

Järelevalveorgani sekkumine ja järelevalvemeetmed (*)		Andmed
Krediitiasutused		
Järelevalvemeetmed	Kohapealsete kontrollide arv	[Väärtus]
	Teostatud üldiste hindamiste arv	[Väärtus]
Artikli 102 lõike 1 punkti a kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	[Väärtus]
	omavahendid peavad ületama minimaalseid omavahendite nõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	[Väärtus]
	tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]
	tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
	tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
	tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
	tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendavad avalikustamisnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
	Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]
Artikli 102 lõike 1 punkti b ning direktiivi 2013/36/EL või määruse (EL) nr 575/2013 muude sätete kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	[Väärtus]
	omavahendid peavad ületama minimaalseid omavahendite nõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	[Väärtus]
	tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]

Järelevalveorgani sekkumine ja järelevalvemeetmed (*)		Andmed
	tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
	tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
	tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
	tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendavad avalikustamisnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
	Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]

(*) Siseriikliku regulatsiooni, samuti järelevalvetavade ja -meetodite erinevuste tõttu liikmesriikides ei pruugi käesolevas tabelis esitatud näitajad võimaldada riike mõistlikult võrrelda ning mis tahes järeldused ilma neid erinevusi hoolikalt kaalumata võivad olla eksitavad.

Indeks: N/A: ei ole kättesaadav
C: konfidentsiaalne

Järelevalveorgani sekkumine ja järelevalvemeetmed (*)		Andmed
Investeeringusühingud		
Järelevalvemeetmed	Kohapealsete kontrollide arv	[Väärtus]
	Teostatud üldiste hindamiste arv	[Väärtus]
Artikli 102 lõike 1 punkti a kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	[Väärtus]
	omavahendid peavad ületama minimaalseid omavahendite nõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	[Väärtus]
	tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]
	tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
	tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
	tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]

Järelevalveorgani sekkumine ja järelevalvemeetmed (*)		Andmed
	tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
	tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendavad avalikustamismõõdud (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
	Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]
Artikli 102 lõike 1 punkti b ning direktiivi 2013/36/EL või määruse (EL) nr 575/2013 muude sätete kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	[Väärtus]
	omavahendid peavad ületama minimaalseid omavahendite nõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	[Väärtus]
	tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetset provisjonierimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]
	tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
	tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
	tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]
	tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
	tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
	tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
	tuleb kehtestada täiendavad avalikustamismõõdud (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
	Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]

(*) Siseriikliku regulatsiooni, samuti järelevalvetavade ja -meetodite erinevuste tõttu liikmesriikides ei pruugi käesolevas tabelis esitatud näitajad võimaldada riike mõistlikult võrrelda ning mis tahes järeldused ilma neid erinevusi hoolikalt kaalumata võivad olla eksitavad.

Indeks: N/A: ei ole kättesaadav
C: konfidentsiaalne

Halduskaristused		Andmed
Krediidiasutused		
Halduskaristused (tegevusloa andmise / olulise osaluse omandamise nõuete rikkumise eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	[Väärtus]
	avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 66 lõike 2 punkt a)	[Väärtus]
	korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 66 lõike 2 punkt b)	[Väärtus]
	juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 66 lõike 2 punktid c–e)	[Väärtus]
	aktsionäride või osanike hääleõiguse peatamine (artikli 66 lõike 2 punkt f)	[Väärtus]
	Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikes 2) arv ja laad	[vabas vormis tekst]
Halduskaristused (direktiivis 2013/36/EL või määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete muude rikkumiste eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	[Väärtus]
	avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 67 lõike 2 punkt a)	[Väärtus]
	korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 67 lõike 2 punkt b)	[Väärtus]
	krediidiasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamised (artikli 67 lõike 2 punkt c)	[Väärtus]
	füüsilise isiku suhtes kehtestatud ajutised keelud täita krediidiasutuses ametikohustusi (artikli 67 lõike 2 punkt d)	[Väärtus]
	juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 67 lõike 2 punktid e–g)	[Väärtus]
Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikes 2) arv ja laad		[vabas vormis tekst]
Investeeringusühingud		
Halduskaristused (tegevusloa andmise / olulise osaluse omandamise nõuete rikkumise eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	[Väärtus]
	avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 66 lõike 2 punkt a)	[Väärtus]
	korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 66 lõike 2 punkt b)	[Väärtus]
	juriidilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 66 lõike 2 punktid c–e)	[Väärtus]

Halduskaristused		Andmed
Halduskaristused (direktiivis 2013/36/EL või määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete muude rikkumiste eest)	aktsionäride või osanike hääleõiguse peatamine (artikli 66 lõike 2 punkt f)	[Väärtus]
	Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikes 2) arv ja laad	[Väärtus]
	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	[Väärtus]
	avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 67 lõike 2 punkt a)	[Väärtus]
	korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 67 lõike 2 punkt b)	[Väärtus]
	investeeringisühingu tegevusloa kehtetuks tunnistamised (artikli 67 lõike 2 punkt c)	[Väärtus]
	füüsilise isiku suhtes kehtestatud ajutised keelud täita investeeringisühingus ametikohustusi (artikli 67 lõike 2 punkt d)	[Väärtus]
	juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 67 lõike 2 punktid e–g)	[Väärtus]
Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikes 2) arv ja laad		[vabas vormis tekst]

(*) Siseriikliku regulatsiooni, samuti järelevalvetavade ja -meetodite erinevuste tõttu liikmesriikides ei pruugi käesolevas tabelis esitatud näitajad võimaldada riike mõistlikult võrrelda ning mis tahes järeldused ilma neid erinevusi hoolikalt kaalumata võivad olla eksitavad.

Indeks:

N/A: ei ole kättesaadav

C: konfidentsiaalne

6. OSA

Andmed erandite kohta (20XX. aasta)

Määruse (EL) nr 575/2013 II–V, VII ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalse kohaldamise erand

Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013

	Artikli 7 lõiked 1 ja 2 (tütarettevõtjatele tehtud erandid)	Artikli 7 lõige 3 (emaettevõtjatele tehtud erandid)
Tehtud erandite koguarv	[Väärtus]	[Väärtus]
Sellistele emaettevõtjana tegutsevatele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele tehtud erandite arv, kellel on osalus kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates	N/A	[Väärtus]
Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitavate konsolideeritud omavahendite kogusumma (miljonites eurodes)	N/A	[Väärtus]
Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitav osa konsolideeritud omavahendite kogusummast (%)	N/A	[Väärtus]
Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjatele määratud osa konsolideeritud omavahendite nõuetest (%)	N/A	[Väärtus]

Emaettevõtjana tegutsevale krediidasutusele või investeerimisühingule antud luba kaasata oma määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete arvutamisse tütaretevõtjad

Viited määruse (EL) nr 575/2013 sätetele	Artikli 9 lõige 1 (Individaalse konsolideerimise meetod)
Antud lubade koguarv	[Väärtus]
Emaettevõtjana tegutsevatele krediidasutustele ja investeerimisühingutele antud lubade arv kaasata kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjad oma nõuete arvutamisse	[Väärtus]
Kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjates hoitavate konsolideeritud omavahendite kogusumma (miljonites eurodes)	[Väärtus]
Kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjates hoitav osa konsolideeritud omavahendite kogusummast (%)	[Väärtus]
Kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjatele määratud osa konsolideeritud omavahendite nõuetest (%)	[Väärtus]

Määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete individuaalse kohaldamise erand

Viited määruse (EL) nr 575/2013 sätetele	Artikkel 8 (tütaretevõtjatele tehtud likviidsusnõuete kohaldamise erandid)
Tehtud erandite koguarv	[Väärtus]
Vastavalt artikli 8 lõikele 2 tehtud erandite arv, kui kõik ühte likviidsusalagruppi kuuluvad krediidasutused ja investeerimisühingud on saanud tegevusloa samas liikmesriigis	[Väärtus]
Vastavalt artikli 8 lõikele 1 tehtud erandite arv, kui kõik ühte likviidsusalagruppi kuuluvad krediidasutused ja investeerimisühingud on saanud tegevusloa mitmes liikmesriigis	[Väärtus]
Vastavalt artikli 8 lõikele 3 sellistele krediidasutustele ja investeerimisühingutele tehtud erandite arv, kes on sama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed	[Väärtus]

Määruse (EL) nr 575/2013 II–VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalse kohaldamise erand

Viited määruse (EL) nr 575/2013 sätetele	Artikkel 10 (keskasutusega püsivalt seotud krediidasutused)
Tehtud erandite koguarv	[Väärtus]
Keskasutusega püsivalt seotud krediidasutustele tehtud erandite arv	[Väärtus]
Keskasutustele tehtud erandite arv	[Väärtus]

Pädevate asutuste puhul, kes ei ole erandeid teinud ega lubasid andnud, muudetakse lahter oranžiks.