

II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2016/709,

26. jaanuar 2016,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks selliste erandite kohaldamise tingimused, mis käsitlevad valuutasid, millega kaasnevad piirangud likviidsete varade kättesaadavusele

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 419 lõiget 5,

ning arvestades järgmist:

- (1) Baseli pangajärelevalve komitee on kehtestanud rahvusvahelised standardid seoses likviidsuskattekordaja ja likviidsusriski seire vahenditega ⁽²⁾ (Baseli pangajärelevalve komitee standardid).
- (2) Selleks et kooskõlas Baseli pangajärelevalve komitee standarditega tagada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikega 2 ette nähtud erandite tõhus seire ja kohaldamine ning tõhusalt jälgida, kas krediidiasutused täidavad kõnealuste erandite suhtes kohaldatavaid nõudeid, peaksid krediidiasutused pädevaid asutusi teavitama, kui nad kavatsesid kõnealuseid erandeid kohaldada või nende kohaldamises olulisi muudatusi teha.
- (3) Baseli pangajärelevalve komitee standarditega on kehtestatud järelevalveasutuste juhtpõhimõtted jurisdiktsioonide puhul, kus ei ole piisavalt kõrge krediidikvaliteediga likviidseid varasid. Kooskõlas järelevalveasutuste juhtpõhimõtete põhimõttega 3 peaksid krediidiasutused enne mis tahes erandi kohaldamist võtma põhjendatud vajaduste tõendamiseks võimaluste piires mõistlikke meetmeid, et tagada kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade kasutamine ja vähendada üldist likviidsusriski taset, et parandada likviidsuskatte nõude täitmist.
- (4) Kooskõlas Baseli pangajärelevalve komitee standardites sätestatud järelevalveasutuste juhtpõhimõtete põhimõtetega 1 ja 4 tuleb tagada, et krediidiasutused ei kohaldaks erandeid majandusliku valikuna, mis võimaldab maksimeerida kasumit sel viisil, et valitakse alternatiivsed kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad peamiselt nende tootluse põhjal. Samuti tuleb kooskõlas kõnealuste põhimõtete ja kehtestada erandite kasutamise piiramise mehhanism, et vähendada alternatiivsete varade mittetoimimisega seotud riski. Võttes arvesse Baseli pangajärelevalve komitee standardeid, tuleb määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktiga a ette nähtud erandi puhul sätestada ka asjakohased väärtuskärped ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktiga b ette nähtud erandi puhul kehtestada tasu käsitlevad eeskirjad. Eelkõige määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktiga b ette nähtud erandi puhul peaks selle tagamiseks, et krediidiasutuse poolt keskpanga krediidiliini eest makstav tasu oleks õiglane, koosnema tasu kahest elemendist. Esimene element peaks

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

⁽²⁾ Baseli pangajärelevalve komitee, *Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools*, jaanuar 2013

tasakaalustama krediidiini tagamiseks hoitavatelt varadelt saadavat suuremat tootlust, tagamaks, et tasu kajastaks kasu, mis tekitab sõltumatult kasutusele võetud summadest. Teine element peaks kajastama krediidiini puhul kasutusele võetud summat.

- (5) Kooskõlas Baseli pangajärelevalve komitee standardites sätestatud järelevalveasutuste juhtpõhimõtete põhimõttega 2 peaks erandite kasutamine olema piiratud kõigi selliste krediidasutuste puhul, kellel on riskipositsioonid asjaomases valuutas. Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikele 3 peab erandite kohaldamine olema pöördvõrdeline asjaomaste varade kättesaadavusega. Seepärast peaks erandite kohaldamine olema piiratud krediidasutuse asjaomases valuutas olevate likviidsete vahendite netoväljavoolu osaga, mis vastab asjaomasele kõnealusel valuutas olevate likviidsete varade puudujäägile.
- (6) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) esitas komisjonile.
- (7) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010⁽¹⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult.
- (8) Vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artiklis 15 sätestatud menetlusele on komisjon pärast EBA esitatud regulatiivsete standardite eelnõu EBA-le tagasi saatmist ja muudatuste põhjendamist regulatiivsete standardite eelnõu muudatustega heaks kiitnud. EBA esitas ametliku arvamuse, milles kõnealuseid muudatusi toetati.

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisese

Käesolevas määruses määratakse kindlaks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikes 2 osutatud selliste erandite kohaldamise tingimused, mis käsitlevad valuutasid, millega kaasnevad piirangud likviidsete varade kättesaadavusele.

Artikkel 2

Erandist teatamine

1. Krediidasutus teatab pädevale asutusele, kui kavatseb kohaldada ühte või mõlemat määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikes 2 sätestatud erandit. Teade esitatakse kirjalikult 30 päeva enne erandi esmakordse kohaldamise kuupäeva.

Kui krediidasutus kavatseb teha esimese lõigu kohaselt teatatud erandi kohaldamises mis tahes olulise muudatuse, teatab ta sellest pädevale asutusele 30 päeva enne sellise muudatuse esmakordse kohaldamise kuupäeva.

Erandjuhtudel, mil ootamatute turumuutuste, idiosünkraatiliste sündmuste või muude krediidasutuse kontrolli alt välja jäävate tegurite tõttu ei ole võimalik pädevale asutusele olulisest muudatusest teatada 30 päeva enne selle esmakordset kohaldamist, esitavad krediidasutused enne olulise muudatuse kohaldamist pädevatele asutustele eelteate. Eelteates esitatakse olulise muudatuse laadi kirjeldus koos teabega selle kohta, mil määral võib kavandatud erandit kohaldada, esitades selle protsendina likviidsetest varadest, mida krediidasutus peab likviidsuskatte nõude täitmiseks hoidma. Eelteate täiendamiseks esitatakse teise lõigu kohane teade 30 päeva jooksul pärast mis tahes erandi esmakordset kohaldamist.

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

Krediidiasutused teatavad pädevatele asutustele igal aastal, kas nad kavatsevad esimese lõigu kohaselt teatatud erandi kohaldamist jätkata.

2. Lõike 1 esimeses lõigus osutatud teates esitatakse järgmine teave:

- a) kas teade on seotud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandiga või kõnealuse määruse artikli 419 lõike 2 punktis b sätestatud erandiga või mõlemaga;
- b) kinnitus selle kohta, et täidetud on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikes 3 sätestatud tingimused ja käesoleva määruse artiklis 3 sätestatud nõuded;
- c) kui teade on seotud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandiga, kinnitus selle kohta, et täidetud on käesoleva määruse artiklis 4 sätestatud nõuded;
- d) kui teade on seotud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis b sätestatud erandiga, kinnitus selle kohta, et täidetud on käesoleva määruse artiklites 5 ja 6 sätestatud nõuded;
- e) prognoos selle kohta, kuidas krediidiasutus kavatseb kohaldatavat erandit või kohaldatavaid erandeid tulevikus kohaldada, väljendatuna protsentides, ja selle muutuse kohta aja jooksul, ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikes 2 sätestatud erandi või erandite kohaldamise korral tekkiva krediidiasutuse likviidsuspositsiooni ja kõnealuses artiklis sätestatud erandi või erandite mittekohaldamise korral tekkiva likviidsuspositsiooni võrdlus.

Artikkel 3

Põhjendatud vajaduste hindamine

Krediidiasutusel loetakse olevat põhjendatud vajadused likviidsete varade järele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 3 kohaldamisel ainult juhul, kui täidetud on järgmised tingimused:

- a) krediidiasutus on usaldusväärse likviidsusjuhtimise abil vähendanud vajadust likviidsete varade järele krediidiasutuse kogu tegevuse puhul;
- b) krediidiasutuse hoitavad likviidsed varad on kooskõlas kõnealuste varade kättesaadavusega asjaomases valuutas.

Artikkel 4

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandi kohaldamine

1. Krediidiasutus võtab kõik mõistlikud meetmed määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 412 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmiseks enne kõnealuse määruse artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandi kohaldamist.
2. Krediidiasutus tagab, et ta suudab igal ajal kindlaks teha likviidsed varad, mida kasutatakse välisvaluuta likviidsuskatte nõude täitmiseks, ja likviidsed varad, mida hoitakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandi kohaldamise tulemusel.
3. Krediidiasutus tagab, et välisvaluuta riskijuhtimisraamistik vastab järgmistele tingimustele:
 - a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandi kohaldamisest tulenevat valuutade mittevastavust mõõdetakse, jälgitakse, kontrollitakse ja põhjendatakse nõuetekohaselt;
 - b) likviidsed varad, mis on vastuolus likviidsete vahendite väljavoolu valuutapõhise jaotusega pärast sissevoolu mahaarvamist, saab vajaduse korral realiseerida asjaomase pädeva asutuse liikmesriigi valuutas;
 - c) varasemad andmed stressiperioodide kohta lubavad järeldada, et krediidiasutus suudab punktis b osutatud varad viivitamata realiseerida.
4. Krediidiasutus, kes kasutab muus valuutas kui asjaomase pädeva asutuse liikmesriigi valuuta olevaid likviidseid varasid viimati nimetatud valuutas olevate likviidsusvajaduste katmiseks, kohaldab kõnealuste varade väärtuse suhtes lisaks määruse (EL) nr 575/2013 artikli 418 kohastele mis tahes väärtuskärbetele väärtuskärbet 8 %.

Kui likviidsed varad on nomineeritud valuutas, millega ülemaailmsel valuutaturgudel aktiivselt ei kaubelda, peab täiendav väärtuskärbe olema suurim järgmistest: 8 % või mõlema valuuta vahelise vahetuskursi suurim kuupõhine muutus 10 aasta jooksul enne asjaomast aruandekuupäeva.

Kui asjaomase pädeva asutuse liikmesriigi valuuta on ametlikult seotud teise valuutaga mehhanismi kaudu, mille raames mõlema valuuta keskpangad on kohustunud toetama seotud vahetuskurssi, võib krediidasutus kohaldada väärtuskärbet, mis vastab vahetuskursivahemiku suurusele.

Artikkel 5

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis b sätestatud erandi kohaldamine

1. Krediidasutus võtab kõik mõistlikud meetmed määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 412 sätestatud likviidsuskatte nõude täitmiseks enne kõnealuse määruse artikli 419 lõike 2 punktis b sätestatud erandi kohaldamist.
2. Krediidasutus saab keskpangalt seoses valuutaga, millega kaasnevad piirangud likviidsete varade kättesaadavusele, krediidiliini, mis vastab järgmistele tingimustele:
 - a) krediidiliini puhul on kindlaks määratud, et krediidasutusel on õiguslikult siduv õigus juurdepääsuks krediidiliinile ja et kõnealune õigus on sätestatud kirjalikus lepingus;
 - b) pärast krediidiliini võimaldamist käsitlevat otsust ei pea keskpank krediidiliinile juurdepääsu lubamiseks tegema krediidi andmise otsust;
 - c) krediidasutus võib krediidiliini kasutada viivitamata ja hiljemalt üks päev pärast keskpangale vastava teate esitamist;
 - d) krediidiliin on kogu aeg kättesaadav ajavahemikul, mis ületab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 412 lõikega 1 likviidsuskatte nõude puhul ette nähtud 30-päevast perioodi.
3. Krediidasutus annab keskpangale täieliku tagatise, mis pärast keskpanga poolt tehtud mis tahes väärtuskärbet on kogu aeg võrdne maksimaalse summaga, mida võib krediidiliini puhul kasutada, või sellest suurem.

Artikkel 6

Krediidiliini võimaldamise eest makstav tasu

1. Krediidasutus maksab keskpanga kehtestatud tasu. Käesoleva määruse artikli 5 lõikes 2 osutatud krediidiliini puhul koosneb tasu kahest komponendist ja tagab, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis b sätestatud erandi kohaldamisest ei tulene majanduslikku kasu ega kahju võrreldes krediidasutustega, kes erandit ei kohalda.
2. Krediidasutuse poolt krediidiliini eest makstav tasu on järgmiste komponentide summa:
 - a) summa, mis põhineb krediidiliini puhul kasutusele võetud summal;
 - b) summa, mis on ligilähedane järgmiste näitajate vahele:
 - i) krediidiliini tagamiseks kasutatud varade tootlus;
 - ii) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 416 lõike 1 punktides a–d sätestatud klassidesse kuuluvate varade tüüpilise portfelli tootlus.

Esimese lõigu punktis b osutatud summat võib kohandada, et võtta arvesse kõnealuses punktis osutatud varade krediidiriski mis tahes olulist erinevust.

*Artikkel 7***Erandite kohaldamise piirangud**

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikes 2 sätestatud erandite kohaldamisel ei tohi krediidasutus ületada asjaomast protsendimäära, mis on valuuta suhtes kehtestatud rakenduslike tehniliste standarditega, mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikele 4.
2. Kui kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõikes 2 sätestatud erandeid, arvutab krediidasutus lõike 1 kohaldamisel protsendi protsendina, mida tähis X moodustab tähisest Y.
 - a) „X“ on järgmise kahe elemendi summa: kõigi selliste likviidsete varade väärtus pärast mis tahes väärtuskärbete kohaldamist, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis a sätestatud erandit, ning maksimumsumma, mida võib kasutusele võtta krediidiliini puhul, mille suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 419 lõike 2 punktis b sätestatud erandit.
 - b) „Y“ on likviidsete varade summa, mida krediidasutus peab hoidma, et täita määruse (EL) nr 575/2013 artikli 412 kohaselt likviidsuskatte nõuet.

*Artikkel 8***Lõppsätted**

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 26. jaanuar 2016

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER