

**EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2022/134,****19. jaanuar 2022,****millega kehtestatakse ühised eeskirjad Euroopa Keskpanga poolt järelevalvealase teabe edastamiseks asutustele ja organitele nõukogu määrusega (EL) nr 1024/2013 antud ülesannete täitmiseks (EKP/2022/2)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriuülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, <sup>(1)</sup> eelkõige selle artiklit 4,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Liidu lepingu artikli 4 lõike 3 kohaselt abistavad liit ja liikmesriigid täielikus vastastikus austuses üksteist aluslepingutest tulenevate ülesannete täitmisel ning sama lepingu artikli 13 lõike 2 kohaselt on institutsioonid omavahelises koostöös üksteise suhtes lojaalsed. Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 3 kohaselt teeb Euroopa Keskpank (EKP) koostööd muude liidu asutuste ja organitega.
- (2) Selleks et tagada EKP vastavus määruse (EL) nr 1024/2013 artiklis 3 sätestatud nõuetele ning täita selle määruse artiklis 4 sätestatud ülesandeid, peab EKP edastama tema valduses oleva järelevalvealase teabe riiklikele, liidu ja rahvusvahelistele asutustele ja organitele.
- (3) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 27 lõike 2 kohaselt lubatakse EKP-l talle määrusega antud ülesannete täitmiseks asjakohases liidu õiguses sätestatud piirides ja tingimustel vahetada teavet riiklike ja liidu asutuste ja organitega juhul, kui asjakohane liidu õigus võimaldab riiklikel pädevatel asutustel selliste üksuste teavet avaldada või kui liikmesriigid näevad ette sellise avalikustamise kooskõlas asjakohase liidu õigusega.
- (4) Teatavates olukordades on EKP-l ka liidu õigusest tulenev kohustus edastada järelevalvealast teavet asutustele ja organitele. Näiteks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 <sup>(2)</sup> artikli 80 kohaselt edastavad pädevad asutused Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) taotlusel kogu teabe, mida EBA peab asjakohaseks seoses emiteeritud uute kapitaliinstrumentidega selleks, et võimaldada EBA-l jälgida liidu krediitiasutuste ja investeerimisühingute poolt emiteeritud omavahenditesse kuuluvate instrumentide kvaliteeti.
- (5) Järelevalvealase teabe edastamine asutustele ja organitele määrusega (EL) nr 1024/2013 EKP-le antud ülesannete täitmiseks eeldab sellise teabe esitamise asjakohasuse hindamist.
- (6) Seetõttu tuleb kehtestada ühised eeskirjad EKP valduses oleva järelevalvealase teabe edastamiseks asutustele ja organitele, mida võivad täiendada vastastikuse mõistmise memorandumid või muud kahe- või mitmepoolsed õiguslikud vahendid, mis käsitlevad EKP poolt asjaomase teabe edastamist asutustele ja organitele.
- (7) Käesoleva otsusega kehtestatud ühised eeskirjad ei tohiks mõjutada muude õiguslike vahenditega kehtestatud konkreetseid eeskirju teatavat liiki järelevalvealase teabe edastamise kohta asutustele ja organitele. See puudutab näiteks vastastikuse mõistmise memorandumeid, kus EKP kasutab oma kaalutusõigust ning võtab kohustuse edastada teavet konkreetsetele asutustele ja organitele. Lisaks ei kohaldata käesoleva otsusega kehtestatud ühiseid

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

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

eeskirju muudes õigusraamistikes sätestatud järelevalvelase teabe edastamisele, näiteks teabe avaldamine kriminaaluurimisasutusele, parlamendi uurimiskomisjonile või riigikontrolörile. Samas võib käesoleva otsuse kohaldamisalasse kuuluda ka isikuandmete edastamine.

- (8) Käesolev otsus ja muud õiguslikud vahendid, millega kehtestatakse konkreetsed eeskirjad järelevalvelase teabe edastamiseks, hõlmavad kaalutusõigust. Seetõttu tuleks need vastu võtta määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikes 8 sätestatud vastuväidete mitteeesitamise menetluses.
- (9) Käesoleva otsuse ja mis tahes muu õigusliku vahendiga kehtestatud eeskirju teatavat liiki järelevalvelase teabe edastamise kohta peaksid kohaldama asjaomase teabe esitamise eest vastutavad töötajad vastavalt EKP juhatuse otsusele. Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpannga põhikirja artikli 11.6 kohaselt vastutab juhatuse EKP jooksva töö eest. Sellega seoses sätestavad Euroopa Keskpannga otsuse EKP/2004/2<sup>(3)</sup> artikli 10 lõiked 10.1 ja 10.2, et kõiki EKP tööüksusi juhib juhatuse. Otsuse EKP/2004/2 artikli 13m lõike 13 m.1 kohaselt hõlmab juhatuse pädevus seoses EKP sisestruktuuri ja personaliga ka järelevalveülesanded.
- (10) Käesolev otsus ei mõjuta eeskirju, mida kohaldatakse EKP valduses oleva järelevalvelase teabe muudele asutustele ja organitele edastamisele ning määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 2 punktis 2 määratletud riiklike pädevate asutuste valduses oleva järelevalvelase teabe edastamisele. Käesoleva otsuse kohaldamisalasse mittekuuluvat EKP valduses oleva järelevalvelase teabe edastamine asutustele ja organitele kiidetakse heaks vastavas otsustamismenetluses.

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

#### Artikkel 1

#### Reguleerimisese

1. Käesoleva otsusega kehtestatakse ühised eeskirjad EKP valduses oleva järelevalvelase teabe edastamiseks artikli 2 punktis 2 määratletud asutustele ja organitele.
2. Käesolev otsus ei mõjuta eeskirju, mida kohaldatakse EKP valduses oleva järelevalvelase teabe muudele asutustele ja organitele edastamisele ning määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 2 punktis 2 määratletud riiklike pädevate asutuste valduses oleva järelevalvelase teabe edastamisele.

#### Artikkel 2

#### Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „järelevalvelane teave“ (*supervisory information*) – EKP valduses olev mis tahes konfidentsiaalne teave, mille edastamine asutustele ja organitele määrusega (EL) nr 1024/2013 EKP-le antud ülesannete täitmiseks eeldab sellise teabe edastamise asjakohasuse hindamist;
- 2) „asutused ja organid“ (*authorities and bodies*) – riiklikud, liidu ja rahvusvahelised asutused ja organid, välja arvatud määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 2 punktis 2 määratletud riiklikud pädevad asutused, nagu on kindlaks määratud käesoleva otsuse lisas;
- 3) „ülesannete määramise otsus“ (*decision to allocate tasks*) – otsus, millega EKP juhatuse määrab teabespetsialistile ülesande kohaldada käesoleva otsusega kehtestatud eeskirju või kohastel juhtudel muude õiguslike vahenditega kehtestatud konkreetseid eeskirju teatavat liiki järelevalvelase teabe edastamise kohta;

<sup>(3)</sup> Euroopa Keskpannga 19. veebruari 2004. aasta otsus EKP/2004/2, millega võetakse vastu Euroopa Keskpannga kodukord (ELT L 80, 18.3.2004, lk 33).

- 4) „edastamise heakskiitmine“ (*transmission clearance*) – asutustele ja organitele järelevalvelase teabe edastamise heakskiitmine teabespetsialisti poolt vastavalt käesolevale otsusele ja/või asjakohastel juhtudel muudele õiguslikele vahenditele, millega kehtestatakse konkreetsed eeskirjad teatavat liiki järelevalvelase teabe edastamise kohta, vastavalt ülesannete määramise otsusele.

### Artikkel 3

#### Ühised eeskirjad järelevalvelase teabe edastamiseks

1. EKP edastab järelevalvelase teabe asutustele ja organitele, kui:
  - a) kohaldatava õiguse alusel on lubatud sellise järelevalvelase teabe edastamine asjaomastele asutustele ja organitele ning kõik selleks kehtestatud tingimused on täidetud;
  - b) järelevalvelane teave on piisav, asjakohane ning proportsionaalne asjaomaste asutuste ja organite ülesannete täitmiseks, ja
  - c) asjaomase järelevalvelase teabe avaldamisest keeldumiseks puuduvad veenvad põhjused, võrreldes vajadusega vältida ühtse järelevõtmehhanismi toimimise ja sõltumatuse mõjutamist, eelkõige selle ülesannete täitmise ohustamist.
2. Kui ilmneb, et lõike 1 punktis c osutatud järelevalvelase teabe avalikustamisest keeldumiseks on ülekaalukad põhjused, otsustab EKP nõukogu järelevalvelase teabe edastamise määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõikes 8 sätestatud korras.
3. Lõikes 1 sätestatud ühised eeskirjad ei mõjuta artiklis 4 osutatud konkreetsete eeskirjade kohaldamist.

### Artikkel 4

#### Õiguslikud vahendid, millega kehtestatakse konkreetsed eeskirjad

Käesolev otsus ei mõjuta muid õiguslike vahendeid, millega kehtestatakse konkreetsed või täiendavad eeskirjad teatavat liiki järelevalvelase teabe edastamise kohta asutustele ja organitele.

### Artikkel 5

#### Edastamise heakskiitmine

EKP järelevalvelase teabe edastamise heakskiitmisest vastutavad teabespetsialistid, kes peavad heakskiitmisel kohaldama käesoleva otsusega kehtestatud eeskirju ja/või asjakohastel juhtudel artiklis 4 osutatud õiguslike vahenditega kehtestatud konkreetseid eeskirju, vastavalt ülesannete määramise otsusele.

### Artikkel 6

#### Jõustumine

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

Frankfurt Maini ääres, 19. jaanuar 2022

*EKP president*  
Christine LAGARDE

---

## LISA

Vastuvõttev asutus või organ	Kirjeldus ja õiguslik alus
<b>Euroopa Komisjon</b>	Ühtse järelevalvemehhanismi määruse <sup>(1)</sup> artikkel 32
<b>Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA), Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve, Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve, Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu</b>	Kapitalinõuete direktiivi <sup>(2)</sup> artikli 53 lõige 2 koostoesimes EBA määruse <sup>(3)</sup> artikli 35 lõikega 1 või kapitalinõuete määruse <sup>(4)</sup> artikliga 80, Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu määruse <sup>(5)</sup> artikliga 15.  EBA määruse artikkel 9a
<b>Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) riiklikud usaldatavusjärelevalve asutused</b> olulise osaluse ja tegevuslubade andmise menetluste osas või muudes asjaomastes õigusaktides osutatud menetluste osas	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56, artikli 16 lõige 3, artikli 24 lõige 2, artikli 50 lõige 4 ning liidu õiguse samaväärsed sätted, eelkõige Solventsus II <sup>(6)</sup> artiklid 26 ja 60 ning finantsinstrumentide turgude direktiivi <sup>(7)</sup> artiklid 11 ja 84.
<b>Riiklikud pädevad asutused ja kriisilahendusasutused, kes osalevad kapitalinõuete direktiivi kohaselt järelevalvekolleegiumides või finantskonglomeraatide direktiivi kohaselt koordineerimiskokkuleppes või kriisiohjerühmades</b> See kategooria hõlmab teabevahetust kapitalinõuete direktiivis ja finantskonglomeraatide direktiivis sätestatud järelevalvekolleegiumide ja kriisiohjerühmade vahel ning kirjalike koordineerimis- ja koostöökokkulepete, finantskonglomeraatide direktiivi kohaste koordineerimiskokkulepete ning kriisiohjerühmade koostöökokkulepete iga-aastast kaalutusõigusest ajakohastamist ja lõpetamist.	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 116 kirjaliku koordineerimis- ja koostöökokkuleppe puhul;  Finantskonglomeraatide direktiivi artikkel 11 <sup>(8)</sup> finantskonglomeraatide koordineerimiskokkuleppe puhul;  Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi <sup>(9)</sup> artiklid 90, 97 ja 98 kriisiohjerühmadega seotud koostöökokkulepete kohta;  Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artiklid 88 ja 90 kriisilahenduse kolleegiumi kirjalike kokkulepete puhul.
<b>Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kuuluvad asutused</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikli 117 lõige 5 (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutuste ja rahapesu andmebüroode puhul ning konkreetse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi jaoks sõlmitud osalemistingimused). Teabe vahetamisel kolleegiumis osalevate muud liiki asutustega võib õiguslik alus olla erinev (märkus: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide tegevus on reguleeritud ühissuunistega, mis käsitlevad krediidi- ja finantseerimisasutuste järelevalvet teostavate pädevate asutuste vahelist koostööd ja teabevahetust Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 <sup>(10)</sup> tähenduses; asjaomased suunised ei ole adresseeritud EKP-le).
<b>Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutused, kes on allkirjastanud mitmepoolse kokkuleppe teabevahetuse praktilise korra kohta kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 57a lõikega 2 (edaspidi „rahapesu tõkestamise kokkulepe“)</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikli 117 lõige 5, rahapesu tõkestamise kokkuleppe artikli 3 lõiked 4 ja 5
<b>Liikmesriikide rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutused ja rahapesu andmebürood</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikli 117 lõige 5 ja EBA suunised usaldatavusjärelevalve asutuste, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutuste ning rahapesu andmebüroode vahelise koostöö ja teabevahetuse kohta direktiivi 2013/36/EL alusel (EBA/GL/2021/15) <sup>(11)</sup>

<b>Riiklikud turujärelevalve asutused liidus ja EMPs</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56
<b>Riiklikud kindlustusjärelevalve asutused liidus ja EMPs</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56
<b>Hoiuste tagamise skeemid, lepingulised või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitse skeemid, konkurentsiametid</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56 või riigisisene õigusakt, mis nõuab usaldatavusjärelevalve asutuse arvamust
<b>Riiklikud kriisilahendusasutused liidus ja EMPs</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56
<b>Riiklikud makrotasandi usaldatavusjärelevalve asutused ülesannete puhul, mis ei kuulu ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 5 kohaldamisalasse</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56
<b>Oluliste krediidasutuste ja investeerimisühingute kohustusliku audiitorkontrolli läbiviijad</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikli 56 punkt f  Suunised krediidasutuste üle järelevalvet teostavate pädevate asutuste ja vannutatud audiitori(te) ning krediidasutuste kohustuslikke auditeid tegeva(te) audiitorühingu(te) vahelise teabevahetuse kohta (EBA/GL/2015/05) <sup>(13)</sup>
<b>Riiklikud asutused, kes vastutavad finantsturgude järelevalve eest, kui need on määratud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ <sup>(13)</sup> artikli 24 lõikele 1 koostoimes artikli 24 lõike 4 punktiga h (raamatupidamisnõuete täitmise järelevalve)</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 56
<b>Riiklikud asutused, kes vastutavad krediidasutuste ja investeerimisühingute, kindlustusseltside ja finantseerimisasutuste raamatupidamisaruannete kohustusliku audiitorkontrolli läbiviijate järelevalve eest (audiitorkontrolli nõuete täitmise järelevalve)</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 57
<b>Riiklikud asutused, kes vastutavad krediidasutuste ja investeerimisühingute likvideerimis-, pankroti- ja muude sarnaste menetluste läbiviijate järelevalve eest</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 57
<b>Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõikes 7 osutatud lepinguliste või krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitse skeemide järelevalve eest vastutavad riiklikud asutused</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 57
<b>Riiklikud ametiasutused või organid, kes vastutavad juriidiliselt äriühinguõiguse rikkumiste avastamise ja uurimise eest</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 57
<b>Maksesüsteemide järelevalve eest vastutavad riiklikud asutused</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 58
<b>Rahvusvahelised organid (Rahvusvaheline Valuutafond, Maailmapank, Rahvusvaheliste Arvelduste Pank, finantsstabiilsuse nõukogu)</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 58a, välja arvatud stressitestide andmete jagamine (nt rakenduslike tehniliste standardite moodulid)

<b>Kolmandate riikide usaldatavusjärelevalve asutused</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 55 Teabevahetus vastavalt kokkulepetele (vastastikuse mõistmise memorandumid, kirjalikud koordineerimis- ja koostöökokkulepped, krediidasutuse- või investeerimisühingupõhised piiriülese koostöö lepingud, mille on välja töötanud kriisiohjerühmad, kriisilahenduse kirjalikud kokkulepped jne) või <i>ad hoc</i> kokkulepetele
<b>Kolmandate riikide riiklikud turu-, kindlustus- või muud sarnased asutused</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 55 ja kohaldatavad kokkulepped (vastastikuse mõistmise memorandumid, kirjalikud koordineerimis- ja koostöökokkulepped, krediidasutuse- või investeerimisühingupõhised piiriülese koostöö lepingud, kriisilahenduse kirjalikud kokkulepped jne) või <i>ad hoc</i> kokkulepped
<b>Kolmandate riikide rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutused ja rahapesu andmebürood</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 55 ja vajaduse korral vastastikuse mõistmise memorandumid või muud koostöökokkulepped
<b>Kolmandate riikide kriisilahendusasutused</b>	Kapitalinõuete direktiivi artikkel 55, pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artiklid 97 ja 98, kohaldatavate kokkulepete osas

(<sup>1</sup>) Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriulesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

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

(<sup>3</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, 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).

(<sup>4</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

(<sup>5</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1092/2010 finantsüsteemi makrotasandi usaldatavusjärelevalve kohta Euroopa Liidus ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu asutamise kohta (ELT L 331, 15.12.2010, lk 1).

(<sup>6</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1).

(<sup>7</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349).

(<sup>8</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. detsembri 2002. aasta direktiiv 2002/87/EÜ, milles käsitletakse finantskonglomeraati kuuluvate krediidasutuste, kindlustusseltside ja investeerimisühingute täiendavat järelevalvet ning millega muudetakse nõukogu direktiive 73/239/EMÜ, 79/267/EMÜ, 92/49/EMÜ, 92/96/EMÜ, 93/6/EMÜ ja 93/22/EMÜ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 98/78/EÜ ja 2000/12/EÜ (ELT L 35, 11.2.2003, lk 1).

(<sup>9</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

(<sup>10</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantsüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73).

(<sup>11</sup>) Avaldatud EBA veebilehel [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu).

(<sup>12</sup>) Avaldatud EBA veebilehel.

(<sup>13</sup>) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. detsembri 2004. aasta direktiiv 2004/109/EÜ läbipaistvuse nõuete ühtlustamise kohta teabele, mis kuulub avaldamisele emitentide kohta, kelle väärtpaberid on lubatud reguleeritud turul kauplemisele, ning millega muudetakse direktiivi 2001/34/EÜ (ELT L 390, 31.12.2004, lk 38).