

II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2015/585,

18. detsember 2014,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega täpsustatakse riski võimendustagatise perioode

(EMP-s 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 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, ⁽¹⁾ eriti artikli 304 lõike 5 neljandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Kliirivate liikmete kliendi vastu olevate nõuete puhul omavahendite nõuete arvutamiseks kasutatavate riski võimendustagatise perioodide arvutamise raamistik peaks olema sobiv nii nendele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele, kes kasutavad sisemudeli meetodit, kui ka nendele, kes kasutavad standardmeetodeid. Selleks et lähenemisviis oleks usaldatavusnõuete seisukohalt mõistlik, kuid ei tekitaks krediitiasutuste ja investeerimisühingute tegevusele liigset koormust, peaks see kajastama ka turutingimuste muutusi.
- (2) Kuigi likvideerimisperioodide määratlus, mida kasutavad kesksed vastaspoolad, ei ole identne selliste riski võimendustagatise perioodide määratlusega, mida kliirivad liikmed kasutavad kliendi vastu olevate nõuete puhul omavahendite nõuete arvutamiseks, on need sisult siiski väga sarnased. Likvideerimisperioodid kajastavad turutingimuste muutusi ja võtavad arvesse lepingute ja tehingute sulgemisperioode. Kliirivate liikmete kliendi vastu olevate nõuete puhul omavahendite nõuete arvutamisel peaksid kesksed vastaspoolte leitud likvideerimisperioodid olema seega riski võimendustagatise perioodide näitajateks.
- (3) Likvideerimisperioodide kasutamine tagaks ka selle, et kõik määruse (EL) nr 575/2013 artikli 301 lõikes 1 sätestatud igat liiki tooted ja tehingud, mida kesksed vastaspoolad kliirivad, on laiaulatuslikult hõlmatud. Nende lisaväärtus oleks ka see, et käesolevat delegeeritud määrust ei oleks vaja ajakohastada iga kord, kui keskne vastaspool hakkab kliirima uut liiki toodet või tehingut.
- (4) Erinevalt riski võimendustagatise perioodidest sisaldavad kesksed vastaspoolte avalikustatavad likvideerimisperioodid mõnikord lisaperioode, et võimaldada kohustusi täitval kliirival liikmel positsioone uuendada. Kuna need lisaperioodid on omased likvideerimisperioodidele ega kajasta erinevusi kliirivate liikmete riskides, tuleb need lisada riski võimendustagatise perioodi, mida krediitiasutused ja investeerimisühingud võivad kasutada selleks, et arvutada siis, kui nad tegutsevad kliirivate liikmetena, omavahendite nõudeid kliendi vastu olevate nõuete puhul.

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

- (5) Selleks et tagada, et järelevalveasutused peavad need tulemused heaks kiitma, peaks riski võimendustagatise perioodide näitajatena kliirivate liikmete kliendi vastu olevate nõuete puhul omavahendite nõuete arvutamisel olema lubatud kasutada ainult likvideerimisperioode, mille on leidnud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 88 kohased nõuetele vastavad kesksed vastaspoolad.
- (6) Kuna riski võimendustagatise perioodi eesmärk on hõlmata muutusi tasaarvestatavate tehingute kogumi turuväärtuses alates tasaarvestatavat kogumit katva tagatise kõige hiljutisemast vahetamisest kohustusi mittetäitva vastaspoolega kuni tehingute sulgemiseni ja kaasneva tururiski uue maandamiseni ning kuna turge saab sulgeda teatavatel kalendripäevadel, peaksid riski võimendustagatise perioodid olema väljendatud tööpäevades. See tagab, et omavahendite nõuded nende tehingute puhul kajastavad täielikult riske, millele krediidasutus või investeerimisühing on riski võimendustagatise perioodil avatud. Seetõttu on asjakohane sätestada, et määruse (EL) nr 575/2013 artikli 304 lõike 3 kohaldamisel on riski võimendustagatise perioodi lühim kestus viis tööpäeva, st pikem kui nimetatud artiklis sätestatud miinimum, milleks on viis päeva. Riski võimendustagatise perioodi lühim kestus oleks seega kooskõlas ka määruse (EL) nr 575/2013 III osa II jaotise 6. peatüki 6. jao sätetega, milles käsitletakse sisemudeli meetodi kasutamise nõudeid.
- (7) Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 304 lõigetega 3 ja 4 on lühemad riski võimendustagatise perioodid, mida krediidasutused ja investeerimisühingud võivad kasutada selleks, et arvutada omavahendite nõuded kliendi vastu olevate nõuete puhul, kohaldatavad ainult siis, kui krediidasutused ja investeerimisühingud tegutsevad kliirivate liikmetena. Eeskirju, mis käsitlevad riski võimendustagatise perioode, mida krediidasutused ja investeerimisühingud võivad kõnealuste sätete alusel kasutada, ei kohaldata järelkult juhul, kui krediidasutused ja investeerimisühingud arvutavad omavahendite nõudeid kliendi vastu olevate nõuete puhul, kuid ei tegutse asjaomaseid nõudeid kliirivate liikmetena. See ei sõlgu ei sellest, kas krediidasutused ja investeerimisühingud kohaldavad sisemudeli meetodit või mitte, ega sellest, kas asjaomaseid nõudeid klientide vastu kliiritakse keskselt või mitte.
- (8) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve esitas komisjonile.
- (9) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud avatud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks olevate regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 37 asutatud pangandussektori sidusrühmade kogult ⁽¹⁾,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

1. Tasaarvestatava kogumi puhul määratakse riski võimendustagatise perioodid, mida krediidasutused ja investeerimisühingud võivad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 304 lõigete 3 ja 4 kohaldamisel kasutada, kindlaks vastavalt käesoleva artikli lõigetele 2 ja 3.

2. Kui asjaomane tasaarvestatav kogum hõlmab tehinguid, mida kliirib määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 88 kohane nõuetele vastav keskne vastaspool, on krediidasutuste ja investeerimisühingute kasutatav riski võimendustagatise periood üks järgmistest perioodidest, sõltuvalt sellest, kumb on pikem:

a) viis tööpäeva;

b) tasaarvestatavasse kogumisse kuuluvate lepingute või tehingute pikim likvideerimisperiood, mille neid lepinguid või tehinguid kliiriv nõuetele vastav keskne vastaspool on avalikustanud vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 153/2013 ⁽²⁾ artikli 10 lõike 1 punkti b alapunktile vi.

Kui avalikustatud likvideerimisperiood sisaldab kohustusi täitva kliiriva liikme suhtes olevate positsioonide uuendamise tõttu lisaperioodi, ei tohi esimese lõigu punkti b kohaldamisel periood, mida krediidasutused ja investeerimisühingud kasutavad riski võimendustagatise perioodina, lisaperioodi sisaldada.

3. Kui asjaomane tasaarvestatav kogum hõlmab tehinguid, mida ei kliiri määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 88 kohane nõuetele vastav keskne vastaspool, on krediidasutuste ja investeerimisühingute kasutatav riski võimendustagatise periood vähemalt kümme tööpäeva.

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

⁽²⁾ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 153/2013, 19. detsember 2012, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad kesksete vastaspoolte suhtes kohaldatavaid nõudeid (ELT L 52, 23.2.2013, lk 41).

Artikkel 2

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 18. detsember 2014

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER
