

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2018/308,**1. märts 2018,****milles sätestatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL rakenduslikud tehnilised standardid seoses vormingute, vormide ja määratlustega, mille alusel teevad kriisilahendusasutused kindlaks ja esitavad Euroopa Pangandusjärelevalve teabe omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kohta****(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiivi 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste 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, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 45 lõike 17 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Kriisilahendusasutustele on seatud ülesandeks kehtestada igale krediitiasutusele omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue (edaspidi „MREL“) vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklis 45 sätestatud nõuetele ja menetlustele, mida on täiendavalt täpsustatud komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2016/1450 ⁽²⁾.
- (2) Direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõikega 16 on ette nähtud, et kriisilahendusasutused peavad pädevate asutustega kooskõlastatult teavitama kehtestatud nõuetest Euroopa Pangandusjärelevalvet (EBA). Kõnealuse teabe kindlakstegemise ja EBA-le esitamise ühtsed vormingud, vormid ja määratlused tuleks kindlaks määrata nii, et need hõlbustaksid EBA-l MRELi kehtestamise otsuste jälgimist ja tagaksid kogu liidus ühtse lähenemisviisi.
- (3) Seoses gruppidega, kelle suhtes kohaldatakse konsolideeritud MRELi, tuleb selgitada, milline kriisilahendusasutus peaks esitama EBA-le teabe esiteks MRELi kohta, mis on kindlaks määratud asjaomase emaettevõtja jaoks, ja teiseks MRELi kohta, mida kohaldatakse tütarettevõtjate suhtes kas grupitasandi kriisilahendusasutuse ja tütarettevõtja eest individuaalselt vastutava kriisilahenduse ühisotsuse alusel või ühisotsuse puudumise korral tütarettevõtja kriisilahendusasutuse otsuse alusel. Tagamaks, et EBA-le esitatakse vajalik teave nii emaettevõtjate kui ka tütarettevõtjate kohta, peaks asjaomane grupitasandi kriisilahendusasutus konsolideeritud järelevalve eest vastutava asutusega kooskõlastatult teavitama EBA-t nii individuaalselt kindlaks määratud MREList kui ka konsolideeritud alusel asjaomase emaettevõtja puhul kindlaks määratud MREList, ning grupi tütarettevõtjate eest vastutavad kriisilahendusasutused peaksid pädevate asutusega kooskõlastatult teavitama EBA-t MREList, mis on kehtestatud igale nende jurisdiktsiooni kuuluvale krediitiasutusele.
- (4) Selleks et edendada MRELi kehtestamise otsustega seotud tavade lähenemist ja tugevdada EBA seirepädevust, tuleks kehtestada ühtsed aruandlusperioodid ja teabe esitamise tähtajad, mida kriisilahendusasutused peavad EBA-le teabe esitamisel järgima.
- (5) Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
- (6) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimaliku kaasnevat kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ⁽³⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

⁽¹⁾ ELT L 173, 12.6.2014, lk 190.

⁽²⁾ Komisjoni 23. mai 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2016/1450, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kehtestamise meetodika kriteeriumid (ELT L 237, 3.9.2016, lk 1).

⁽³⁾ 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).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Vormides esitatav teave

1. Selleks et teavitada EBA-t omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõudest (edaspidi „MREL“) ning vajaduse korral direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõikes 13 sätestatud nõudest, mis on vastavalt kõnealuse direktiivi artikli 45 lõikele 16 kehtestatud igale nende jurisdiktsiooni kuuluvale krediitiasutusele individuaalselt ja konsolideeritud alusel, esitavad kriisilahendusametused pädevate asutustega kooskõlastatult EBA-le käesoleva määruse I ja II lisas esitatud vormides ette nähtud teabe.
2. Seoses krediitiasutustega, mis kuuluvad gruppi, mille suhtes kohaldatakse konsolideeritud MRELi, esitavad kriisilahendusametused pädevate asutustega kooskõlastatult EBA-le ka teabe, mis on kindlaks määratud III lisas esitatud vormis.
3. Lõigete 1 ja 2 kohaldamisel esitavad kriisilahendusametused, kui see on ette nähtud II lisas esitatud vormis, kvalitatiivse teabe, millega võimalikult hästi põhjendatakse MRELi kehtestamise otsuseid, sealhulgas vajaduse korral viited individuaalsetele või grupi kriisilahenduskavadele, kriisilahendusametuste avalikele otsustele või poliitilistele avaldustele või muudele tõendavatele dokumentidele.
4. II lisas kasutatud mõistetel on tähendus, mis on neile omistatud asjakohaste sätetega, millele on osutatud kõnealuse lisas esitatud tabeli asjakohases veerus.

Artikkel 2

Lihtsustatud aruandlusnõuded krediitiasutuste puhul, kelle suhtes kohaldatakse erandit, ja krediitiasutuste puhul, kelle puhul on rekapiitalseerimissumma null

1. Erandina käesoleva määruse artiklist 1 esitavad kriisilahendusametused seoses krediitiasutustega, kelle puhul on vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõigetele 11 või 12 MRELi kohaldamisest loobutud, EBA-le käesoleva määruse I lisas ja II lisa veergudes 10–90 ette nähtud teabe, ja seoses krediitiasutustega, kes kuuluvad gruppi, kelle suhtes kohaldatakse konsolideeritud MRELi, käesoleva määruse III lisas ette nähtud teabe.
2. Erandina käesoleva määruse artiklist 1 esitavad kriisilahendusametused seoses krediitiasutustega, kelle puhul on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõikele 2 rekapiitalseerimissumma null, EBA-le käesoleva määruse I lisas ja II lisa veergudes 10–120 ette nähtud teabe, ja seoses krediitiasutustega, kes kuuluvad gruppi, kelle suhtes kohaldatakse konsolideeritud MRELi, käesoleva määruse III lisas ette nähtud teabe.

Artikkel 3

Aruandev asutus gruppide puhul

Seoses gruppidega, kelle suhtes kohaldatakse konsolideeritud MRELi, esitatakse artiklites 1 ja 2 osutatud teave järgmiselt:

- a) asjakohane grupitasandi kriisilahendusametused teavitab konsolideeritud järelevalve eest vastutava asutusega kooskõlastatult EBA-t nii individuaalselt kindlaks määratud MREList kui ka konsolideeritud alusel liidus tegutseva emaettevõtja või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014⁽¹⁾ artiklis 2 osutatud emaettevõtja puhul kindlaks määratud MREList;
- b) asjakohased kriisilahendusametused teavitavad pädeva asutusega kooskõlastatult EBA-t MREList, mida kohaldatakse nende jurisdiktsiooni kuuluvate grupi tütarettevõtjate suhtes individuaalselt.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediitiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 225, 30.7.2014, lk 1).

*Artikkel 4***Aruandlusperioodid ja teabe esitamise tähtjad**

1. Kriisilahendusametused esitavad artiklis 1 osutatud teabe põhjendamatu viivitusega pärast MRELi kehtestamise otsuse vastuvõtmist või ajakohastamist.
2. Kriisilahendusametused esitavad artiklis 2 osutatud teabe MRELi kohta, mis on kindlaks määratud ja mida kohaldatakse iga aasta 1. aprilli seisuga, sama aasta 30. aprilliks.

*Artikkel 5***Jõustumine**

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 1. märts 2018

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER

I LISA

Teave aruandva kriisilahendusasutuse kohta

Aruandev kriisilahendusasutus	
Esitamise kuupäev	
Kontaktisik	
	Nimi
	E-post
	Telefon
Üldised märkused (kui on)	

Teave MRELi kohta

Kohustuslik								Lihtsustatud aruandlusvorm (kui veerus 90 vastatakse „Jah“)			
Täidavad kõik krediidasutused								Täidavad krediidasutused, kelle puhul on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõikele 2 rekaptaliseerimissumma null			
Viide õigus- sättele	Direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõiked 7 ja 8 või määruse (EL) nr 806/2014 artikli 12 lõige 8	Üldine teave				Direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõiked 11 ja 12 või määruse (EL) nr 806/2014 artikli 12 lõige 10	Lihtsustatud aru- andlusvorm (kui see on asjako- hane)	Komisjoni rakendus- määruse (EL) 2016/962 artikli 1 lõige 4	Komisjoni delegee- ritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõige 4	Komisjoni delegee- ritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõike 5 punkti b alapunkt i ja/või alapunkt ii	
		Juriidilise isiku tunnus (LEI kood)	Konsolideeritud või individuaalne nõue?	Üksuse nimi	Asutamis- järgne liikmesriik						Kas aruandev kriisila- hendusasutus on grupitasandi kriisila- hendusasutus?
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120

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

Ei ole kohustuslik krediidiasutustele, kelle puhul on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõikele 2 rekapiitalseerimisumma null

Nõude liik	Kohustused ja omavahendid kokku		Koguriskipositsioon				Finantsvõimenduse määra nimetaja				Kahjumi katmise summa							
											Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõike 5 punkti b alapunkt i		Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõike 5 punkti b alapunkt ii		Kokku (240 + 250 + 280)			
Direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõiked 9 ja 10	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 7 lõige 2		Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõige 3 ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõiked 3 ja 4 ⁽¹⁾				Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõige 3 ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõiked 4–11				Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõige 4	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõike 5 punkti b alapunkt i			Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõike 5 punkti b alapunkt ii			
Ühisotsusega kehtestatud MREL	Praegune	Kirje 140 aruandekuupäev	Praegune	Kirje 160 aruandekuupäev	Eeldatav pärast kriisilahendust	Märkused	Praegune	Kirje 200 aruandekuupäev	Eeldatav pärast kriisilahendust	Märkused	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 1 lõike 4 kohane vaikimisi ette nähtud kahjumi katmise summa	Ülespoole korrigeerimine	Ülespoole korrigeerimise liik (liigid)	Märkused	Allapoole korrigeerimine	Allapoole korrigeerimise liik (liigid)	Märkused	Kokku (240 + 250 + 280)
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310

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

Ei ole kohustuslik krediidiasutustele, kelle puhul on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõikele 2 rekapitalizeerimissumma null

Rekapitalizeerimissumma									Kriisilahenduskõlblikkust pärssivate takistuste, suuruse, süsteemse riski ja hoiuste tagamise skeemide osamaksetega seotud korrigeerimised						
Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõiked 5 ja 6	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõiked 7 ja 8	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõige 8		Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõige 9		Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõige 10			Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikkel 3	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikkel 5		Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikkel 6			
Tegevusloa saamise tingimuste täitmiseks	Vaikimisi ette nähtud täiendav summa turu usalduse säilitamiseks puhvrite nõuete täitmise teel	Korrigeerimine turu usalduse säilitamiseks pärast võrdlusgrupiga võrdlemist	Märkused	Allapoole korrigeerimine, võttes arvesse pädevalt asutuselt saadud teavet krediidiasutuse ärimudeli, rahastamismudeli ja üldise riskiprofiili kohta	Märkused	Veeru 330 korrigeerimine seoses grupi tütar-ettevõtjatega	Märkused	Kokku (320 + 330 + 340 + 360 + 380)	Seoses kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendi rakendus-alast väljajätmisega	Märkused	Seoses suuruse ja süsteemse riskiga	Märkused	Seoses hoiuste tagamise skeemi osamaksetega kriisilahenduse rahastamiseks	Märkused	Kokku (410 + 430 + 450)
320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470

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

Ei ole kohustuslik krediitiasutustele, kelle puhul on vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 2 lõikele 2 rekaptaliseerimissumma null

MRELi kombineeritud hindamine				Ülemineku- või kriisilahendusjärgne kord (kui see on ajakohane)										
Komisjoni dele- geeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 7 lõige 1	Komisjoni dele- geeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 7 lõige 2	Direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõige 13		Komisjoni dele- geeritud määruse (EL) 2016/1450 artikkel 8	Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1450 artikli 8 lõige 2									
Kokku (310 + 400 + 470)	MREL %na kohustuste ja omavahendite kogusummast (480 / 140)	MRELi %, mis tuleb täita lepin- guliste kohus- tuste ja nõudeõi- guste teisenda- mise vahendi- tega	Kuupäev, mil veerus 490 märke nõue peab olema täidetud	Üleminekuorra liik	Kavandatud MREL (%na kohustuste ja omavahendite kogusum- mast)	Kavandatud kohalda- mise algus- kuupäev	Kavandatud MREL (%na kohustuste ja omavahendite kogusum- mast)	Kavandatud kohalda- mise algus- kuupäev	Kavandatud MREL (%na kohustuste ja omavahendite kogusum- mast)	Kavandatud kohalda- mise algus- kuupäev	Kavandatud MREL (%na kohustuste ja omavahendite kogusum- mast)	Kavandatud kohalda- mise algus- kuupäev	Raamatu- pidamis- tava	
480	490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610	

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

MRELi asukoht

Krediidiasutus			Kõrgeima tasandi emaettevõtja			Liidus tegutsev emaettevõtja			Asjakohane vahetu emaettevõtja		
Juriidilise isiku tunnus (LEI kood)	Üksuse nimi	Asutamisjärgne liikmesriik	LEI kood	Üksuse nimi	Asutamisjärgne riik	LEI kood	Üksuse nimi	Asutamisjärgne liikmesriik	LEI kood	Üksuse nimi	Asutamisjärgne riik