

EUROOPA KESKPANGA MÄÄRUS (EL) 2018/1845,**21. november 2018,****kaalutusõiguse kasutamise kohta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 2 punkti d alusel seoses piirmääraga, mille alusel hinnata tähtjaks tasumata krediidi olemusega nõuete olulisust (EKP/2018/26)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 4 lõiget 3, artiklit 6 ning artikli 9 lõikeid 1 ja 2,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, ⁽²⁾ ja eelkõige selle artiklit 178 lõiget 2,võttes arvesse komisjoni 19. oktoobri 2017. aasta delegeeritud määrust (EL) 2018/171, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse piirmäära, ⁽³⁾ eelkõige selle artikleid 1–3 ja 6,

võttes arvesse määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõike 3 kohaselt läbi viidud avalikku konsultatsiooni ja analüüsi,

võttes arvesse määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 26 lõike 7 kohaselt heaks kiidetud järelevalvenõukogu ettepanekut

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Kesk pangal (EKP) on volitus võtta vastu määrusi vastavalt Euroopa Liidu toimimise lepingu artiklile 132. Lisaks volitavad aluslepingu artikkel 132 ning Euroopa Kesk pankade Süsteemi ja Euroopa Kesk panga põhikirja (edaspidi „EKPSi põhikirj“) artikkel 34 viitega EKPSi põhikirja artiklile 25.2 EKPD andma välja määrusi niivõrd, kui see on vajalik konkreetsete ülesannete täitmiseks, mis on seotud krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega.
- (2) Krediidiasutuste usaldatavusnõudeid käsitlevas Euroopa Liidu õiguses on ette nähtud valikuvõimalused ja kaalutusõigus, mida pädevad asutused võivad kasutada.
- (3) Asjaomase liidu õiguse kohaselt on EKP pädev asutus teostama osalevates liikmesriikides talle ühtse järelevalvemehhanismi mikrotasandi usaldatavusjärelevalvega seoses määruses (EL) nr 1024/2013 antud ülesandeid selliste krediidiasutuste osas, mis on liigitatud olulisteks selle määruse artikli 6 lõike 4 ja Euroopa Kesk panga määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) ⁽⁴⁾ IV osa ja artikli 147 lõike 1 alusel. Seega on tal samad volitused ja kohustused, mida omavad pädevad asutused asjakohase liidu õiguse alusel. Eelkõige on EKP volitatud kasutama liidu õiguses ette nähtud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust.
- (4) EKP täidab oma järelevalveülesandeid ühtse järelevalvemehhanismi raames, mis peab tagama, et liidu poliitikat seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvega rakendatakse ühtselt ja tõhusalt, et finantsteenuste ühtset reeglistikku kohaldatakse krediidiasutuste suhtes samamoodi kõigis asjaomastes liikmesriikides ning et kõnealuste krediidiasutuste suhtes kohaldatakse kõrgeima kvaliteediga järelevalvet. Oma järelevalveülesandeid täites peaks EKP võtma täielikult arvesse krediidiasutuste mitmekesisust, nende suurust ja ärimudelit ning liidu pangandussektori mitmekesisusest tulenevaid süsteemseid eeliseid.

⁽¹⁾ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.⁽²⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.⁽³⁾ ELT L 32, 6.2.2018, lk 1.⁽⁴⁾ Euroopa Kesk panga 16. aprilli 2014. aasta määrus (EL) nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Kesk panga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

- (5) Krediidiasutuste usaldatavusnõuete järjepidev kohaldamine ühtses järelevalvemehhanismis osalevates liikmesriikides on nii määruse (EL) nr 1024/2013 kui ka määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) konkreetne eesmärk ning see on tehtud ülesandeks EKP-le.
- (6) Määruse (EL) nr 1024/2013 kohaselt peab EKP kohaldama kogu asjakohast liidu õigust ja, kui nendeks liidu õigusaktideks on direktiivid, neid direktiive riigisisese õigusesse ülevõtvaid õigusakte. Kui asjakohane liidu õigus koosneb määrustest ja kui kõnealused määrused annavad liikmesriikidele sõnaselgelt valikuvõimalusi ja kaalutusõiguse, peab ka EKP kohaldama nimetatud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust teostavaid riigisiseseid õigusakte. Sellised riigisiseseid õigusaktid ei tohi mõjutada ühtse järelevalvemehhanismi tõrgeteta toimimist, mille eest vastutab EKP.
- (7) Nimetatud valikuvõimalused ja kaalutusõigus ei hõlma liidu õigusega pädevatele asutustele antuid, mida EKP on ainsana pädev kasutama ja mida ta kohastel juhtudel peab kasutama.
- (8) Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel võtab EKP arvesse liidu õiguse üldpõhimõtteid, eelkõige võrdse kohtlemise põhimõtet, proportsionaalsuse põhimõtet ja järelevalve alla kuuluvate krediidiasutuste õigustatud ootuste põhimõtet.
- (9) Järelevalve alla kuuluvate krediidiasutuste õigustatud ootuste põhimõtte osas tunnustab EKP üleminekuperioodi kasutamise vajadust, kui tema kaalutusõiguse kasutamine oluliselt erineb riiklike pädevate asutuste lähenemisest enne käesoleva määruse jõustumist. Sellega seoses peaks nii standardmeetodit kui ka sisereitingute meetodit kasutataval krediidiasutusel olema kohane üleminekuperiood. Seetõttu peavad krediidiasutused kohaldama tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse hindamisel piirmäära, mis on sätestatud käesolevas määruses, hiljemalt 31. detsembril 2020 ja teatama EKP-le piirmäära kohaldamise täpse alguskuupäeva enne 1. juunit 2019.
- (10) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 2 punkt d volitab pädevat asutust kehtestama artikli 178 lõike 1 punkti b tähenduses tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse hindamiseks piirmäära. Sellise piirmäära kehtestamisel võtab EKP arvesse delegeeritud määruses (EL) 2018/171 sätestatud kriteeriume.
- (11) EKP hinnangul kajastab käesoleva määrusega määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 punktis b nimetatud tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse hindamiseks kehtestatud piirmäär mõistlikku riski taset ning selle kohaldamine suurendab järelevalve alla kuuluvate krediidiasutuste kapitalinõuete suuremat võrreldavust.
- (12) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL⁽¹⁾ artikli 143 lõike 1 punkti b kohaselt peavad pädevad asutused avaldama liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse rakendusviisid,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisese ja -ala

Käesolevaga kasutab EKP pädevatele asutustele antud kaalutusõigust määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 2 punkti d alusel seoses piirmääraga, mille alusel hinnata tähtjaks tasumata krediidi olemusega nõuete olulisust. Käesolevat määrust kohaldatakse ainult sellistele krediidiasutustele, mis on liigitatud olulisteks määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõike 4 ja määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) IV osa ja artikli 147 lõike 1 alusel ning olenemata nende riskiga kaalutud vara arvutamise meetodist.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse mõisteid määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 4, määruse (EL) nr 1024/2013 artiklis 2 ning määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklis 2 määratletud tähenduses.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute 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).

*Artikkel 3***Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 2 punkt d: tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisuse piirmäär**

1. Krediidiasutused hindavad tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude olulisust määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 2 punkt d tähenduses järgmise piirmäära suhtes, mis koosneb kahest komponendist:
 - a) võlgniku poolt sellele krediidiasutusele, selle krediidiasutuse emattevõtjale või tema mis tahes tütarettvõtjale tähtjaks tasumata võlgnevuste kogusumma (edaspidi „tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõue“), mille suurus on:
 - i) jaenõuete puhul 100 eurot;
 - ii) muude kui jaenõuete puhul 500 eurot;
 - b) tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõude summa suhe võlgniku poolt krediidiasutusele, emattevõtjale või tema mis tahes tütarettvõtjatele võlgnetavasse bilansilisse kogunõudesse, välja arvatud omakapitali investeeringud, mille suurus on 1 %.
2. Selliste krediidiasutuste puhul, mis kohaldavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 178 lõike 1 esimese lõigu punktides a ja b toodud makseviivituse määratlust jaenõuetele üksiku krediidiliini tasandil, kohaldatakse lõikes 1 sätestatud piirmäära krediidiasutuse, emattevõtjale või tema mis tahes tütarettvõtja poolt võlgnikule avatud üksiku krediidiliini tasandil.
3. Makseviivitus loetakse toimunuks, kui mõlemaid lõike 1 punktides a ja b sätestatud piirmäärasid ületatakse 90 järjestikuse päeva jooksul.

*Artikkel 4***Olulisuse piirmäära kohaldamise kuupäev**

Krediidiasutused kohaldavad käesoleva määrusega sätestatud piirmäära, mille alusel hinnata tähtjaks tasumata krediidi olemusega nõuete olulisust, hiljemalt 31. detsembril 2020. Enne 1. juunit 2019 peavad nad EKP-le teatama kohaldamise täpse alguskuupäeva.

*Artikkel 5***Jõustumine**

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja liikmesriikides vahetult kohaldatav kooskõlas aluslepingutega.

Frankfurt Maini ääres, 21. november 2018

EKP nõukogu nimel

EKP president

Mario DRAGHI
