

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2019/912,**28. mai 2019,**

millega muudetakse rakendusmäärust (EL) nr 650/2014, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise teabe vormi, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäevaga, mille pädevad asutused avalikustavad vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 143 lõiget 3,

ning arvestades järgmist:

- (1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 650/2014 ⁽²⁾ on kindlaks määratud sellise teabe vorm, struktuur, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäev, mille pädevad asutused avaldavad vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 143. Pädevate asutuste poolt vastavalt kõnealusele rakendusmäärusele avaldatavat teavet tuleks nüüd ajakohastada, et tagada kooskõla krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalve raamistikus tehtud muudatustega.
- (2) On oluline, et pädevate asutuste avaldatav teabe oleks kvaliteetne ja kergesti võrreldav. Seepärast tuleks muuta rakendusmääruse (EL) nr 650/2014 artiklit 5, et täpsustada, et pädevad asutused peaksid koguma statistilisi koondandmeid üksnes nende järelevalve alla kuuluvatelt krediitiasutustelt ja investeerimisühingutelt ning täpsustama, millise perioodi kohta tuleks andmed esitada.
- (3) Rakendusmääruse (EL) nr 650/2014 I lisas on esitatud igas liikmesriigis vastu võetud õigus- ja haldusnorme ja üldsuuniseid käsitleva teabe avaldamise vormid. Kõnealust lisa tuleks muuta, et anda kasulikumat ja asjakohasemat teavet selle kohta, kuidas pädevad asutused teevad järelevalvet oma jurisdiktsioonis.
- (4) Rakendusmääruse (EL) nr 650/2014 II lisas on esitatud liidu õigusega ettenähtud valikuvõimalusi ja kaalutusõigusi käsitleva teabe avaldamise vormid. Kõnealust lisa tuleks muuta, et see hõlmaks komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2015/61 ⁽³⁾ kehtestatud täiendavaid valikuvõimalusi ja kaalutusõigusi. Seda tuleks muuta ka selleks, et eristada kõnealuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste ajutist või alalist laadi ning eristada kõnealuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguste kohaldamist ühelt poolt krediitiasutuste suhtes ja teiselt poolt investeerimisühingute suhtes.
- (5) Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi käsitlevate EBA suuniste ⁽⁴⁾ rakendamine peaks olema läbipaistvam. Seepärast tuleks muuta rakendusmääruse (EL) nr 650/2014 III lisa, et lisada järelevalvealase lähenemisviisi kirjeldus sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi.
- (6) Tuleks vältida kattumisi ja parandada pädevate asutuste avaldatud statistiliste koondandmete võrreldavust. Seepärast tuleks muuta rakendusmääruse (EL) nr 650/2014 IV lisa, et võtta arvesse vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ⁽⁵⁾ I osa II jaotise 2. peatükile krediitiasutuste ja investeerimisühingute poolt kohaldatud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise taset.

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

⁽²⁾ Komisjoni 4. juuni 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 650/2014, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise teabe vormi, struktuuri, sisu ja iga-aastase avaldamise kuupäevaga, mille pädevad asutused avalikustavad vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL (ELT L 185, 25.6.2014, lk 1).

⁽³⁾ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediitiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

⁽⁴⁾ 19. detsembri 2014. aasta suunised järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ja meetodite kohta (EBA/GL/2014/13).

⁽⁵⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

- (7) Avaldatud teabe kvaliteedi parandamiseks ja selle teabe otstarbekamaks võrdlemiseks peaksid rakendusmääruse (EL) nr 650/2014 lisades esitatud vormid sisaldama üksikasjalikke suuniseid ja juhiseid.
- (8) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
- (9) 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 ⁽¹⁾ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,
- (10) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 650/2014 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmäärust (EL) nr 650/2014 muudetakse järgmiselt.

- 1) Artikli 5 teine ja kolmas lõik asendatakse järgmisega:

„Pädevad asutused ajakohastavad kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktis d osutatud teavet igal aastal 31. juuliks. Kõnealune teave hõlmab eelmist kalendriaastat.

Pädevad asutused ajakohastavad krediitdiasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle üle nad teevad usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, korrapäraselt ja igal juhul iga aasta 31. juuliks kõnealuse direktiivi artikli 143 lõike 1 punktides a–c osutatud teavet, välja arvatud juhul, kui viimati avaldatud teave ei ole muutunud.“;

- 2) I lisa asendatakse käesoleva määruse I lisas esitatud tekstiga;
- 3) II lisa asendatakse käesoleva määruse II lisas esitatud tekstiga;
- 4) III lisa asendatakse käesoleva määruse III lisas esitatud tekstiga;
- 5) IV lisa asendatakse käesoleva määruse IV lisas esitatud tekstiga.

Artikkel 2

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 28. mai 2019

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ 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).

I LISA

EESKIRJAD JA SUUNISED

Vormide loetelu

1. osa Direktiivi 2013/36/EL ülevõtmine
2. osa Mudeli heakskiitmine
3. osa Eriotstarbelised nõuded
4. osa Krediidiriski maandamine
5. osa Krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavad avalikustamise erinõuded
6. osa Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel
7. osa Olulised osalused krediidiasutuses
8. osa Regulaatiivne ja finantsaruandlus

Üldised märkused I lisas esitatud vormide täitmise kohta

Üldiste kriteeriumide ja meetodite kohta teabe avaldamisel ei avalikusta pädevad asutused mingeid järelevõtmemeetmeid, mis on suunatud konkreetsetele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, olenemata sellest, kas need on võetud ühe krediidiasutuse või investeerimisühingu või krediidiasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi suhtes.

1. OSA

Direktiivi 2013/36/EL ülevõtmine

	Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL sätted	Lingid siseriiklikule tekstile ⁽¹⁾	Viide/viited siseriiklikele sätetele ⁽²⁾	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev		(pp/kk/aaaa)		
020	I. Reguleerimisese, kohaldamisala ja mõisted	Artiklid 1–3			
030	II. Pädevad asutused	Artiklid 4–7			
040	III. Krediidiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise tingimused	Artiklid 8–27			
050	1. Krediidiasutuse tegevuse alustamise ja jätkamise üldtingimused	Artiklid 8–21			
060	2. Oluline osalus krediidiasutuses	Artiklid 22–27			
070	IV. Investeerimisühingute algkapital	Artiklid 28–32			
080	V. Asutamisevabadust ja teenuste osutamise vabadust reguleerivad sätted	Artiklid 33–46			
090	1. Üldpõhimõtted	Artiklid 33–34			
100	2. Krediidiasutuse asutamise õigus	Artiklid 35–38			

	Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL sätted	Lingid siseriiklikele tekstidele ⁽¹⁾	Viide/viited siseriiklikele sätetele ⁽²⁾	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
110	3. Teenuste osutamise vabaduse kasutamine	Artikkel 39			
120	4. Vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste volitused	Artiklid 40–46			
130	VI. Suhted kolmandate riikidega	Artiklid 47–48			
140	VII. Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	Artiklid 49–142			
150	1. Usaldatavusnõuete täitmise järelevalve põhimõtted	Artiklid 49–72			
160	1.1 Päritolu- ja vastuvõtva liikmesriigi pädevus ja kohustused	Artiklid 49–52			
170	1.2 Teabevahetus ja ametisaladus	Artiklid 53–62			
180	1.3 Aastaruannete ja konsolideeritud aastaruannete seadusjärgse kontrollimise eest vastutavate isikute kohustused	Artikkel 63			
190	1.4 Järelevalvevolitused, karistuste määramise volitused ja kaebuste esitamise õigus	Artiklid 64–72			
200	2. Läbivaatamine	Artiklid 73–110			
210	2.1 Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine	Artikkel 73			
220	2.2 Krediidiasutuste ja investimisühingute kord, protsessid ja mehhanismid	Artiklid 74–96			
230	2.3 Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess	Artiklid 97–101			
240	2.4 Järelevalvemeetmed ja -volitused	Artiklid 102–107			
250	2.5 Kohaldamise tasand	Artiklid 108–110			
260	3. Konsolideeritud järelevalve	Artiklid 111–127			
270	3.1 Konsolideeritud järelevalve teostamise põhimõtted	Artiklid 111–118			
280	3.2 Finantsvaldusettevõtjad, segafinantsvaldusettevõtjad ja segavaldusettevõtjad	Artiklid 119–127			

	Direktiivi 2013/36/EL sätete ülevõtmine	Direktiivi 2013/36/EL säted	Lingid siseriiklikule tekstile ⁽¹⁾	Viide/viited siseriiklikele sätetele ⁽²⁾	Kättesaadav inglise keeles (jah/ei)
290	4. Kapitalipuhvrid	Artiklid 128–142			
300	4.1 Puhvrid	Artiklid 128–134			
310	4.2 Vastutsükliliste kapitalipuhvrite kehtestamine ja arvutamine	Artiklid 135–140			
320	4.3 Kapitali säilitamise meetmed	Artiklid 141–142			
330	VIII. Pädevate asutuste poolne avalikustamine	Artiklid 143–144			
340	IX. Direktiivi 2002/87/EÜ muutmine	Artikkel 150			
350	X. Ülemineku- ja lõppsätted	Artiklid 151–165			
360	1. Üleminekusätted asutamisvabadust ja teenuste osutamise vabadust kasutavate krediitiasutuste ja investeerimisühingute järelevalve kohta	Artiklid 151–159			
370	2. Kapitalipuhvreid käsitlevad üleminekusätted	Artikkel 160			
380	3. Lõppsätted	Artiklid 161–165			

⁽¹⁾ Hüperlink (-lingid) veebisaidile, kus on esitatud asjaomase liidu sätte siseriiklikku õigusse ülevõtmise tekst.

⁽²⁾ Üksikasjalikud viited riiklikele sätetele, nt asjakohane jaotis, peatükk, punkt jne.

2. OSA

Mudeli heakskiitmine

010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev	(päev/kuu/aasta)
		Meetodi kirjeldus
	Järelevalvemeetod sisereitingute meetodi kasutamise heakskiitmiseks krediidiriski miinimumkapitali-nõuete arvutamisel	
020	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisereitingute meetodi kasutamist taotlev krediitiasutus või investeerimisühing	[vabas vormis tekst]
030	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	[vabas vormis tekst]
040	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	[vabas vormis tekst]

	Järelevameetod sisemudeli meetodi kasutamise heakskiitmiseks tururiski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
050	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisemudeli meetodi kasutamist taotlev krediidasutus või investeerimisühing.	[vabas vormis tekst]
060	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	[vabas vormis tekst]
070	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	[vabas vormis tekst]
	Järelevameetod sisemudeli meetodi kasutamise heakskiitmiseks vastaspoole krediidiriski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
080	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama sisemudeli meetodi kasutamist taotlev krediidasutus või investeerimisühing.	[vabas vormis tekst]
090	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	[vabas vormis tekst]
100	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	[vabas vormis tekst]
	Järelevameetod täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamise heakskiitmiseks operatsioonis riski miinimumkapitalinõuete arvutamisel	
110	Minimaalne dokumentatsioon, mille peab esitama täiustatud mõõtmismudelil põhineva meetodi kasutamist taotlev krediidasutus või investeerimisühing	[vabas vormis tekst]
120	Pädeva asutuse hindamisprotsessi kirjeldus (enesehindamise kasutamine, tuginemine välisaudiitoritele ja kohapealsed kontrollid) ja hindamise peamised kriteeriumid	[vabas vormis tekst]
130	Pädeva asutuse tehtud otsuste vorm ja otsustest taotlejatele teatamine	[vabas vormis tekst]

3. OSA

Eriotstarbelised nõuded

	Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Pädeva asutuse esitatav teave
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev		(pp/kk/aaaa)
020	Artikli 153 lõige 5	Kas pädev asutus on avaldanud suunised, et täpsustada, kuidas krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid eriotstarbelistele nõuetele riskikaalude määramisel võtma arvesse artikli 153 lõikes 5 osutatud tegureid?	[Jah/Ei]
030		Kui jah, siis palun esitada viide siseriiklikele suunistele	[viide siseriiklikule tekstile]
040		Kas siseriiklikud suunised on kättesaadavad inglise keeles?	[Jah/Ei]

4. OSA

Krediidiriski maandamine

	Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
020	Artikli 201 lõige 2	Selliste finantseerimisasutuste nimekirja avaldamine, kes on kaudse krediidiriski kaitse aktsepteeritud andjad, või kõnealuste finantseerimisasutuste kindlakstegemiseks vajalike suunavate kriteeriumide avaldamine	Pädevad asutused avaldavad ja peavad selliste finantseerimisasutuste nimekirja, kes on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 201 lõike 1 punkti f kohased aktsepteeritud kaudse krediidiriski kaitse andjad, või avaldavad suunavad kriteeriumid selliste aktsepteeritud krediidiriski kaitse andjate kindlakstegemiseks.	Finantseerimisasutuste nimekiri või suunavad kriteeriumid nende kindlakstegemiseks	[vabas vormis tekst – esitada võib hüperlingi nimekirjale või suunavatele kriteeriumidele, mis on avaldatud pädeva asutuse veebisaidil]
030		Kohaldavate usaldatavusnõuete kirjeldus	Koos aktsepteeritud finantseerimisasutuste nimekirjaga või suunavate kriteeriumidega kõnealuste finantseerimisasutuste kindlakstegemiseks avaldavad pädevad asutused kohaldatavate usaldatavusnõuete kirjelduse.	Pädeva asutuse kohaldatavate usaldatavusnõuete kirjeldus	[vabas vormis tekst]
040	Artikli 227 lõike 2 punkt e	Tingimused, mille korral võib kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 %	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodi alusel võib krediidasutus või investeerimisühing kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 % tingimuse, et tehing arveldatakse sellist liiki tehingute tegemisel oma usaldusväärsust tõestanud arveldussüsteemi kaudu.	Üksikasjalik kirjeldus selle kohta, kuidas pädev asutus loeb arveldussüsteemi usaldusväärseks	[vabas vormis tekst]
050	Artikli 227 lõike 2 punkt f	Tingimused, mille korral võib kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 %	Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetodi alusel võib krediidasutus või investeerimisühing kohaldada volatiilsuskoefitsienti 0 % tingimuse, et lepingu või tehingu dokumentatsioon on asjaomaste väärtpaberitega tehtavaid repotehinguid või väärtpaberite laenuks andmise või võtmise tehinguid käsitlev tavapärane turudokumentatsioon.	Tavapäraseks turudokumentatsiooniks loetava dokumentatsiooni täpsustamine	[vabas vormis tekst]
060	Artikli 229 lõige 1	Kinnisvaratagatise hindamise põhimõtted sisereitingute meetodi puhul	Liikmesriikides, kus on seaduste või rakendusaktidega sätestatud ranged kriteeriumid hüpoteekimisväärtuse hindamiseks, võib sõltumatu hindaja kinnisvara hinnata kinnisvara hüpoteekimisväärtuses või sellest madalamas väärtuses.	Siseriiklike õigusaktidega kehtestatud kriteeriumid hüpoteekimisväärtuse hindamiseks	[vabas vormis tekst]

5. OSA

Krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavad avalikustamise erinõuded

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Säte	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
020	Artikli 106 lõike 1 punkt a		Pädevad asutused võivad krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõuda määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas osutatud teabe avaldamist rohkem kui korra aastas ning keh-testada avaldamise tähtajad.	Krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatav teabe avaldamise sagedus ja tähtajad	[vabas vormis tekst]
030	Artikli 106 lõike 1 punkt b		Pädevad asutused võivad krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõuda avaldamiseks muude teavitamisvahendite ja -kohtade kui finant-saruanded kasutamist.	Muude selliste teavitamisvahendite liigid, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad kasutama	[vabas vormis tekst]
040		Artikli 13 lõiked 1 ja 2	Olulised tütarettevõtjad ning need tütarettevõtjad, kes on olulised oma kohalikul turul, avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 VIII osas täp-sustatud teabe individuaalselt või all-konsolideeritud alusel.	Kriteeriumid, mida pädev asutus kohaldab tütarettevõtja olulisuse hindamisel	[vabas vormis tekst]

6. OSA

Erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel

	Määrus (EL) nr 575/2013	Sätet	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)
020	Artikli 7 lõiked 1 ja 2 (tütarettevõtjatele individuaalselt tehtavad erandid)	Määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete kohaldamisest individuaalse erandi tegemine	Erandi võib teha mis tahes tütarettevõtjale, tingimusel et emaettevõtjal puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks vastavalt artikli 7 lõike 1 punktile a.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, kas puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	[vabas vormis tekst]
030	Artikli 7 lõige 3 (emaettevõtjatele individuaalselt tehtavad erandid)	Määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete kohaldamisest individuaalse erandi tegemine	Erandi võib teha emaettevõtjale tingimusel, et puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks emaettevõtjana tegutsevale krediidiasutusele või investeerimisühingule vastavalt artikli 7 lõike 3 punktile a.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, kas puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	[vabas vormis tekst]

	Määrus (EL) nr 575/2013	Sätted	Kirjeldus	Pädeva asutuse esitatav teave	
040	Artikkel 8 (Likviidsusnõuete kohaldamisest tüta- rettevõtjatele tehta- vad erandid)	Määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete kohaldamisest individaalse erandi tegmine	Erandi võib teha likviidsusalagruppi kuuluvatele krediidasutustele ja in- vesteeringisühingutele tingimusel, et kõnealused krediidasutused või in- vesteeringisühingud on sõlminud pä- devaid asutusi rahuldavad lepingud, millega nähakse ette vahendite vaba liikumine nende vahel ja mis või- maldavad neil õigel ajal täita oma individaalseid ja ühiseid kohustusi vastavalt artikli 8 lõike 1 punktile c.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, kas lepingutega nähakse ette vahendite vaba liikumine likviidsusalagruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeeringisühingute vahel	[vabas vormis tekst]
050	Artikli 9 lõige 1 (Individaalse kon- solideerimise mee- tod)	Emaettevõtjana tegutsevale krediidasutusele või investeeringisühingule antud luba võtta määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete arvutamisel arvesse tütarettevõtjaid	Luba antakse üksnes siis, kui emaet- tevõtjana tegutsev krediidasutus või investeeringisühing tõendab pädeva- tele asutustele täies ulatuses, et nõuete arvutamisse kaasatud tütare- tevõtjal puuduvad praegused või prognoositavad olulised praktilised või õiguslikud takistused omavahen- dite kiireks ülekandmiseks või ko- hustuste tähtaja jooksul tagasimaks- miseks vastavalt artikli 9 lõikele 2.	Kriteeriumid, mille alusel pädev asutus hindab, et puuduvad takistused omavahendite kiireks ülekandmiseks või kohustuste tagasimaksmiseks	[vabas vormis tekst]
060	Artikkel 10 (Keskasutusega püsi- valt seotud krediidi- asutused)	Määruse (EL) nr 575/2013 II–VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete kohaldamisest individaalse erandi tegmine	Liikmesriigid võivad seoses kõne- aluse erandi kohaldamisega säilitada kehtivad siseriiklikud õigusaktid ja kasutada neid, kui need ei ole vastu- olus määrusega (EL) nr 575/2013 või direktiiviga 2013/36/EL.	Erandi kohaldamisega seonduv kohaldatav siseriiklik õigusakt/regulatsioon	[viide siseriiklikule tekstile]

7. OSA

Olulised osalused krediidasutuses

	Direktiiv 2013/36/EL	Hindamiskriteeriumid ja teave, mida on vaja krediidasutust omandada sooviva kavandava omandaja sobivuse ja kavanda- tava omandamise rahalise usal- dusväarsuse hindamiseks	Pädeva asutuse esitatav teave	
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev			(pp/kk/aaaa)
020	Artikli 23 lõike 1 punkt a	Kavandava omandaja maine	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab kavan- dava omandaja usaldusväarsust	[vabas vormis tekst]
030			Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab kavan- dava omandaja ametialast pädevust	[vabas vormis tekst]
040			Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	[vabas vormis tekst]

	Direktiiv 2013/36/EL	Hindamiskriteeriumid ja teave, mida on vaja krediitiasutust omandada sooviva kavandava omandaja sobivuse ja kavandava omandamise rahalise usaldusväärsuse hindamiseks	Pädeva asutuse esitatav teave	
050	Artikli 23 lõike 1 punkt b	Krediitiasutuse majandustegevust juhtima asuva juhtorgani iga liikme ja kõrgema juhtkonna iga liikme maine, teadmised, oskused ja kogemused	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab juhtorgani ja kõrgema juhtkonna liikmete mainet, teadmisi, oskusi ja kogemusi	[vabas vormis tekst]
060	Artikli 23 lõike 1 punkt c	Kavandava omandaja finantsseisundi tugevus	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab kavandava omandaja finantsseisundi tugevust	[vabas vormis tekst]
070			Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	[vabas vormis tekst]
080	Artikli 23 lõike 1 punkt d	Krediitiasutusepoolne usaldatavusnõuete järgimine	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab, kas krediitiasutus suudab järgida usaldatavusnõudeid	[vabas vormis tekst]
090	Artikli 23 lõike 1 punkt e	Rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus	Selle kirjeldus, kuidas pädev asutus hindab, kas esineb rahapesu või terrorismi rahastamise põhjendatud kahtlus	[vabas vormis tekst]
100			Praktilised üksikasjad pädevate asutuste koostöö kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 24	[vabas vormis tekst]
110	Artikli 23 lõige 4	Sellise teabe loetelu, mis tuleb esitada pädevatele asutustele teate esitamise ajal	Sellise teabe loetelu, mille kavandav omandaja peab esitama teate esitamise ajal, et pädev asutus saaks hinnata kavandavat omandajat ja kavandatavat omandamist	[vabas vormis tekst]

8. OSA

Regulatiivne ja finantsaruandlus

010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev	(pp/kk/aaaa)
020	Finantsteabe kohta aruannete esitamise kohustuse rakendamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014	
030	Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikes 2 sätestatud nõude kohaldamist on laiendatud krediitiasutustele ja investeerimisühingutele, kes ei kohalda määruse (EÜ) nr 1606/2002 kohaselt kohaldatavaid rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid?	[Jah/Ei]
040	Kui jah, siis milliseid raamatupidamistavasid kohaldatakse kõnealuste krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes?	[vabas vormis tekst]
050	Kui jah, siis millisel tasandil aruandluskohustust kohaldatakse? (individuaalsel/konsolideeritud/allkonsolideeritud tasandil)	[vabas vormis tekst]

060	Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikes 2 sätestatud nõuete kohaldamist on laiendatud muudele finantssektori ettevõtjatele kui krediitiasutused või investimisühingud?	[Jah/Ei]
070	<i>Kui jah, siis mis liiki finantssektori ettevõtjate (nt finantsühingud) suhtes kõnealuseid aruandlusnõudeid kohaldatakse?</i>	[vabas vormis tekst]
080	<i>Kui jah, siis kui suured on kõnealused finantssektori ettevõtjad bilansimahu seisukohast (individuaalsel alusel)?</i>	[vabas vormis tekst]
090	Kas pädevale asutusele aruannete esitamiseks kasutatakse XBRL standardit?	[Jah/Ei]
100	Omavahendite ja omavahendite nõuete kohta aruannete esitamise kohustuse rakendamine vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014	
110	Kas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 99 lõikes 1 sätestatud nõuete kohaldamist on laiendatud muudele finantssektori ettevõtjatele kui krediitiasutused või investimisühingud?	[Jah/Ei]
120	<i>Kui jah, siis milliseid raamatupidamistavasid kohaldatakse kõnealuste finantssektori ettevõtjate suhtes?</i>	[vabas vormis tekst]
130	<i>Kui jah, siis mis liiki finantssektori ettevõtjate (nt finantsühingud) suhtes kõnealuseid aruandlusnõudeid kohaldatakse?</i>	[vabas vormis tekst]
140	<i>Kui jah, siis kui suured on kõnealused finantssektori ettevõtjad bilansimahu seisukohast (individuaalsel alusel)?</i>	[vabas vormis tekst]
150	Kas pädevale asutusele aruannete esitamiseks kasutatakse XBRL standardit?	[Jah/Ei]

II LISA

VALIKUVÕIMALUSED JA KAALUTLUSÕIGUSED

Vormide loetelu

1. osa Direktiivis 2013/36/EL, määruses (EL) nr 575/2013 ja likviidsuskattekordajat (LCR) käsitlevas delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud valikuvõimalused ja kaalutusõigused
2. osa Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud teatavate üleminekusätete kohased valikuvõimalused ja kaalutusõigused
3. osa Töötasu muutuvad elemendid (direktiivi 2013/36/EL artikkel 94)

Pädevad asutused ei avalikusta konkreetsetele krediidasutustele või investeerimisühingutele suunatud järelevalvemeetmeid ega -otsuseid. Üldiste kriteeriumide ja meetodite kohta teabe avaldamisel ei avalikusta pädevad asutused mingeid konkreetsetele krediidasutustele või investeerimisühingutele suunatud järelevalvemeetmeid, olenemata sellest, kas need on võetud üheainsa krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes või krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi suhtes.

Direktiivis 2013/36/EL, määruses (EL) nr 575/2013 ja likviidsuskattekordajat (LCR) käsitlevas delegeeritud määruses (EL) 2015/61 sätestatud valikuvõimalused ja kaalutusõigused

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) (¹)	Siseriiklik tekst (²)	Viide(viited) (³)	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikas- jad/märkused
010	<i>Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev</i>							<i>(pp/kk/aaaa)</i>				
020	Artikli 9 lõige 2			Liikmesrii- gid	Krediitdiasutused	Erand keelust, mille kohaselt isikud või ettevõtjad, kes ei ole krediitdiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega	Keeldu, mille kohaselt isikud või ettevõtjad, kes ei ole krediitdiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega, ei kohaldata liikmesriigi, liikmesriigi piirkondlike või kohalike omavalitsuste ja avalik-õiguslike rahvusvaheliste organite suhtes, mille liikmeks on vähemalt üks liikmesriik, samuti mitte siseriiklikus või liidu õiguses selgelt sätestatud juhtudel, tingimusel et kõnealuste toimingute suhtes kohaldatakse hoiustajate ja investorite kaitsmiseks mõeldud eeskirju ja järelevalvet.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
030	Artikli 12 lõige 3			Liikmesrii- gid	Krediitdiasutused	Algkapital	Liikmesriigid võivad otsustada, et 15. detsembril 1979. aastal olemas olnud krediitdiasutused, kes ei täida eraldi omavahendite nõudeid, võivad oma tegevust jätkata.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
040	Artikli 12 lõige 3			Liikmesrii- gid	Krediitdiasutused	Algkapital	Liikmesriigid võivad vabastada direktiivi 2013/36/EL artikli 13 lõike 1 esimeses lõigus sätestatud nõuete täitmisest krediitdiasutused, kelle puhul nad on vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 12 lõikele 3 otsustanud, et need võivad oma tegevust jätkata.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
050	Artikli 12 lõige 4			Liikmesrii- gid	Krediitdiasutused	Algkapital	Liikmesriigid võivad anda tegevusloa teatud liiki krediitdiasutustele, mille algkapital on alla 5 miljoni euro, tingimusel et algkapital on vähemalt 1 miljon eurot ja et asjaomane liikmesriik teavitab komisjoni ja EBA kõnealuse võimaluse kasutamise põhjustest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
060	Artikli 21 lõige 1			Pädevad asutused	Krediitdiasutused	Erandid krediitdiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	Pädevad asutused võivad teha direktiivi 2013/36/EL artiklitest 10, 12 ja artikli 13 lõikest 1 erandi seoses krediitdiasutustega, kes on püsivalt seotud keskasutusega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
070	Artikli 29 lõige 3			Liikmesrii- gid	Investeeringusühingud	Eri liiki investeeringusühingute algkapital	Liikmesriigid võivad algkapitali miinimumsummat vähendada 125 000 eurolt 50 000 eurole nende äriühingute puhul, kellel ei ole luba hoida klientide raha või väärtpabereid, teha oma arvel ja nimel tehinguid ega tagada emissiooni siduva kohustuse alusel.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikas- jad/märkused
080	Artikli 32 lõige 1			Liikmesriigid	Investeerimisühingud	Investeerimisühingu algkapitali suhtes varem kehtinud nõuete ajutise kohaldamise klausel	Liikmesriigid võivad jätkata tegevuslubade andmist direktiivi 2013/36/EL artikli 30 kohaldamisalasse kuuluvatele 31. detsembril 1995 või enne seda olemas olnud investeeringutele ja äriühingutele, kelle omavahendid on väiksemad kõnealuse direktiivi artikli 28 lõikes 2, artikli 29 lõikes 1 või 3 või artiklis 30 nende jaoks sätestatud algkapitali suurusest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
090	Artikkel 40			Pädevad asutused	Krediitiasutused	Vastuvõtivate liikmesriikide pädevatele asutustele aruannete esitamise nõuded	Teabe saamise, statistilistel või järelevalve eesmärkidel võivad vastuvõtivate liikmesriikide pädevad asutused nõuda, et kõik krediitiasutused, millel on nende territooriumil filiaale, esitaksid neile korrapäraselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealustes vastuvõtvides liikmesriikides eelkõige selleks, et hinnata, kas filiaal on oluline vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 51 lõikele 1.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
100	Artikli 129 lõige 2			Liikmesriigid	Investeerimisühingud	Väikeste ja keskmise suurusega investeeringute vabastamine nõudest säilitada kapitali säilitamise puhver	Erandina artikli 129 lõikest 1 võib liikmesriik vabastada väikesed ja keskmise suurusega investeeringud nimetatud lõikes sätestatud nõuete täitmisest, juhul kui niisugune erand ei ohusta asjaomase liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
110	Artikli 130 lõige 2			Liikmesriigid	Investeerimisühingud	Väikeste ja keskmise suurusega investeeringute vabastamine nõudest säilitada vastutsükliline kapitali-puhver	Erandina artikli 130 lõikest 1 võib liikmesriik vabastada väikesed ja keskmise suurusega investeeringud nimetatud lõikes sätestatud nõuete täitmisest, juhul kui niisugune erand ei ohusta asjaomase liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
120	Artikli 133 lõige 18			Liikmesriigid	Krediitiasutused ja investeeringud	Nõue säilitada süsteemse riski puhver	Liikmesriigid võivad kohaldada süsteemse riski puhvri nõuet kõigi riskipositsioonide suhtes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
130	Artikli 134 lõige 1			Liikmesriigid	Krediitiasutused ja investeeringud	Süsteemse riski puhvri määra tunnustamine	Teised liikmesriigid võivad tunnustada kooskõlas artikliga 133 kehtestatud süsteemse riski puhvri määra ning kohaldada seda puhvri määra riigisisest tegevusloa saanud krediitiasutuste ja investeeringute suhtes puhvri määra kehtestanud liikmesriigi asuvate riskipositsioonide puhul.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
140	Artikli 152 esimene lõik			Liikmesriigid	Krediitiasutused	Vastuvõtivate liikmesriikide pädevatele asutustele aruannete esitamise nõuded	Statistiliste andmete saamise eesmärgil võivad vastuvõtivate liikmesriikide pädevad asutused nõuda, et kõik krediitiasutused, millel on nende territooriumil filiaale, esitaksid neile korrapäraselt aruandeid oma tegevuse kohta kõnealuses vastuvõtvas liikmesriigis.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
150	Artikli 152 teine lõik			Liikmesriigid	Krediidiasutused	Vastuvõtivate liikmesriikide pädevatele asutustele aruannete esitamise nõuded	Vastuvõtavad liikmesriigid võivad nõuda teiste liikmesriikide krediitiasutuste filiaalidelt samasuguste andmete esitamist, mida sellisel juhul nõutakse oma riigi krediitiasutustelt.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
160	Artikli 160 lõige 6			Liikmesriigid	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Kapitalipuhvleid käsitlevad üleminekusätted	Liikmesriigid võivad kapitalipuhvrite puhul kehtestada lühema üleminekuaja, kui on sätestatud artikli 160 lõigetes 1–4. Teised liikmesriigid võivad seda lühemat üleminekuaga tunnustada.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
170		Artikli 4 lõige 2		Liikmesriigid või pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Kinnisvaras kaudse osaluse käsitlemine	Liikmesriigid või nende pädevad asutused võivad lubada käsitleda osakuid, mille näol on tegemist samaväärse kaudse osalusega kinnisvaras, otsese osalusena kinnisvaras, tingimusel et selline kaudne osalus on asjaomase liikmesriigi õiguses konkreetselt reguleeritud ja tagab pantimise korral võlausaldajatele samaväärse kaitse.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
180		Artikli 6 lõige 4		Pädevad asutused	Investeerimisühingud	Nõuete individuaalne kohaldamine	Kuni artikli 508 lõike 3 kohase komisjoni aruande esitamiseni võivad pädevad asutused vabastada investeerimisühinguid VI osas (likviidus) sätestatud kohustuste täitmisest, võttes arvesse investeerimisühingu tegevuse olemust, ulatust ja keerukust.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
190		Artikli 24 lõige 2				Aruandlus ja IFRSi kohustuslik kasutamine	Pädevad asutused võivad nõuda, et krediitiasutused ja investeerimisühingud hindaks varasid ja bilansiväliseid kirjeid ning määraks kindlaks omavahendid vastavalt määrusele (EÜ) nr 1606/2002 kohaldatavate rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
200		Artikli 89 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste riskiga kaalumise ja keelustamine	Pädevad asutused kohaldavad krediitiasutuse või investeerimisühingu lõigete 1 ja 2 kohaste oluliste osaluste suhtes järgmisi nõudeid: omavahendite nõude arvutamisel vastavalt käesoleva määruse III osale kohaldavad krediitiasutused ja investeerimisühingud riskikaalu 1 250 % järgmistest suurima suhtes: i) lõikes 1 osutatud oluliste osaluste summa, mis ületab 15 % aktsepteeritud kapitalist; ii) lõikes 2 osutatud oluliste osaluste kogusumma, mis ületab 60 % krediitiasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist;	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
201		Artikli 89 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Väljaspool finantssektorit olevate oluliste osaluste riskiga kaalumise ja keelustamine	Pädevad asutused kohaldavad krediidiasutuse või investeerimisühingu lõigete 1 ja 2 kohaste oluliste osaluste suhtes järgmisi nõudeid: pädevad asutused keelavad krediidiasutustel ja investeerimisühingutel omada lõigetes 1 ja 2 osutatud olulisi osalusi summas, mis ületab kõnealuste lõigete kohaseid aktsepteeritud kapitali protsendimäärasid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
210		Artikli 95 lõige 2		Pädevad asutused	Investeerimisühingud	Nõuded investeerimisühingute puhul, kellele on antud luba osutada piiratud arvul investeerimisteenuseid	Pädevad asutused võivad kehtestada investeerimisühingutele, kellele on antud luba osutada piiratud arvul investeerimisteenuseid, omavahendite nõuded, mis oleksid kõnealuste ettevõtjate suhtes siduvad 31. detsembril 2013 kehtivate direktiivi 2006/49/EÜ ja direktiivi 2006/48/EÜ siseriiklike ülevõtmismeetmete kohaselt.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
220		Artikli 99 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused	Aruannete esitamine omavahendite nõuete ja finantsteabe kohta	Pädevad asutused võivad nõuda krediidiasutustelt, kes kohaldavad omavahendite kohta konsolideeritud aruande esitamise suhtes määruse (EÜ) nr 1606/2002 alusel kohaldatavaid rahvusvahelisi raamatupidamisstandardeid vastavalt käesoleva määruse artikli 23 lõikele 2, ka finantsteabe kohta aruande esitamist, nagu on sätestatud käesoleva artikli lõikes 2.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
230		Artikli 124 lõige 2		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Riskikaalud ja kriteeriumid, mida kohaldatakse kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonide suhtes	Pädevad asutused võivad finantsstabiilsuse tagamise kaalutlusel vajaduse korral määrata kõrgema riskikaalu või rangemad kriteeriumid, kui on sätestatud artikli 125 lõikes 2 ja artikli 126 lõikes 2.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
240		Artikli 129 lõige 1				Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	Pädevad asutused võivad pärast EBAga konsulteerimist loobuda osaliselt esimese lõigu punkti c kohaldamisest ja lubada krediitkvaliteedi astme 2 määramist kuni 10 %-le emitendist krediidiasutuse või investeerimisühingu lunastamata pandikirjade nimiväärtusest, tingimusel et märkimisväärsed võimalikud kontsentratsiooniprobleemid asjaomases liikmesriigis saab seoses nimetatud punktis osutatud krediitkvaliteedi astme 1 nõude kohaldamisega dokumenteerida.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
250		Artikli 164 lõige 5		Pädevad asutused	Krediitdiasutused ja investeerimisühingud	Nõuete suurustega kaalutud keskmiste makseviivitusest tingitud kahjumäärade miinimumväärtused kinnisvaraga tagatud nõuete puhul	Tuginedes artikli 101 kohaselt kogutud andmetele ja võttes arvesse kinnisvaraturu arenguprognoose ning kõiki muid asjakohaseid näitajaid, hindavad pädevad asutused regulaarselt ja vähemalt üks kord aastas, kas kõnealuse artikli lõikes 4 nimetatud makseviivitusest tingitud kahjumäära miinimumväärtused on asjakohased nõuete puhul, mis on tagatud nende territooriumil asuva elamu- või ärikinnisvaraga. Vajaduse korral võivad pädevad asutused finantsstabiilsuse kaalutlustest lähtudes kehtestada oma territooriumil asuva kinnisvaraga tagatud nõuete jaoks kõrgemad nõuete suurustega kaalutud keskmiste makseviivitusest tingitud kahjumäärade miinimumväärtused.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
260		Artikli 178 lõike 1 punkt b		Pädevad asutused	Krediitdiasutused ja investeerimisühingud	Võlgniku makseviivitus	Jaenõuete klassi kuuluvate elamukinnisvara või VKE ärikinnisvaraga tagatud nõuete puhul ning samuti avaliku sektori asutuste vastu esitatavate nõuete puhul võivad pädevad asutused asendada 90 päeva 180 päevaga.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
270		Artikli 284 lõige 4		Pädevad asutused	Krediitdiasutused ja investeerimisühingud	Riskipositsiooni väärtus	Pädevad asutused võivad nõuda kõrgemat α väärtust kui 1,4 või lubada krediitdiasutustel ja investeerimisühingutel kasutada sisehinnanguid kooskõlas artikli 284 lõikega 9.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
280		Artikli 284 lõige 9		Pädevad asutused	Krediitdiasutused ja investeerimisühingud	Riskipositsiooni väärtus	Pädevad asutused võivad lubada krediitdiasutustel ja investeerimisühingutel kasutada alfa sisehinnanguid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
290		Artikli 327 lõige 2		Pädevad asutused	Krediitdiasutused ja investeerimisühingud	Tasavarvestus vahetatava väärtpaberi ja selle aluseks olevas instrumendis oleva tasakaalustava positsiooni vahel	Pädevad asutused võivad võtta seisukoha, mille kohaselt arvestatakse konkreetse vahetatava väärtpaberi vahetamise tõenäosust, või kehtestada omavahendide nõude väärtpaberite vahetamisega kaasneva võimaliku kahju katmiseks.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
300		Artikli 395 lõige 1		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Riskide kontsentreerumise piirmäärad nõuete puhul krediitdiasutuste ja investeerimisühingute vastu	Pädevad asutused võivad nõuete puhul krediitdiasutuste ja investeerimisühingute vastu kehtestada madalama riskide kontsentreerumise piirmäära kui 150 000 000 eurot.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
310		Artikli 400 lõike 2 punkt a, artikli 493 lõike 3 punkt a		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärast	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi pandikirjade suhtes, mis vastavad artikli 129 lõigete 1, 3 ja 6 kohastele tingimustele.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikas- jad/märkused
320		Artikli 400 lõike 2 punkt b, artikli 493 lõike 3 punkt b		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded liikmesriikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
330		Artikli 400 lõike 2 punkt c, artikli 493 lõike 3 punkt c		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi riskipositsioonide suhtes, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on tekkinud seoses oma emattevõtja või tütarettevõtjatega.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
340		Artikli 400 lõike 2 punkt d, artikli 493 lõike 3 punkt d		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes piirkondlike või keskkete krediidiasutuste vastu, kellega krediidiasutus kuulub ühisesse võrku ja kes vastutavad võrgusiseste tasaarveldustoimingute tegemise eest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
350		Artikli 400 lõike 2 punkt e, artikli 493 lõike 3 punkt e		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi krediidiasutuse nõuete suhtes teise krediidiasutuse vastu, kui üks neist krediidiasutustest ei tegele konkurentsi tingimustes ja annab või tagab õigusaktidest tulenevate programmide või oma põhikirja alusel kasutuspiiranguga laene valitsuse teatava järelevalve all, et edendada teatavaid majandussektoreid, eeldusel et vastavad nõuded tulenevad kõnealustest laenudest, mis edastatakse laenu saajatele krediidiasutuste kaudu, või nende laenude garantiidest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
360		Artikli 400 lõike 2 punkt f, artikli 493 lõike 3 punkt f		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu, tingimusel et kõnealuste nõuete puhul ei ole tegemist nende krediidiasutuste ja investeerimisühingute omavahenditega, need ei kesta järgmisest tööpäevast kauem ja need ei ole nomineeritud mõnes peamises kauplemisvaluutas.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
370		Artikli 400 lõike 2 punkt g, artikli 493 lõike 3 punkt g		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskpankade vastu, mida hoitakse nendes keskpankades kohustusliku miinimumreservi kujul, mis on nomineeritud nende keskpankade omavääringus.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikas- jad/märkused
380		Artikli 400 lõike 2 punkt h, artikli 493 lõike 3 punkt h		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskvalitsuste vastu, mida hoitakse kohustuslike likviidsusnõuete täitmiseks riigi võlakirjades hoitavate vahendite kujul, mis on nomineeritud ja rahastatud nende omavääringus, eeldusel et pädeva asutuse kaalutusõiguse kohaselt on krediitkvaliteeti hindava määratud asutuse poolt keskvalitsusele antud krediidireitingu puhul tegemist investeerimisjärgu krediidireitinguga.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
390		Artikli 400 lõike 2 punkt i, artikli 493 lõike 3 punkt i		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi 50 % suhtes I lisas osutatud mõõduka riskiga bilansivälistest dokumentaalmaksetest ja mõõduka riskiga bilansivälistest kasutamata krediidilimiitidest ning pädevate asutuste nõusolekul 80 % suhtes õigusaktide alusel välja antud muudest garantiidest peale laenugarantiide, mida annavad oma liikmetele krediidiasutuse staatust omavad vastastikused garantiiskeemid.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
400		Artikli 400 lõike 2 punkt j, artikli 493 lõike 3 punkt j		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi seadusega nõutud garantiide suhtes, mida kasutatakse, kui hüpoteekvõlakirjade emiteerimisega rahastatav hüpoteeklaen makstakse laenuvõtjale välja enne hüpoteegi lõplikku registreerimist kinnistusraamatus, tingimusel et garantiid ei kasutata riski vähendamiseks riskiga kaalutud vara arvutamisel.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
410		Artikli 400 lõike 2 punkt k, artikli 493 lõike 3 punkt k		Pädevad asutused	Pädevad asutused	Erandid või osalised erandid riskide kontsentreerumise piirmäärade	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded ja muud riskipositsioonid tunnustatud börside vastu.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
420		Artikli 412 lõike 5		Liikmesriigid	Krediidiasutused	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta likviidsusnõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja täielikult kehtestatud siduvad likviidsuskatte nõuete miinimumstandardid kooskõlas artikliga 460.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
430		Artikli 412 lõike 5		Liikmesriigid või pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid või pädevad asutused võivad nõuda, et siseriiklikult tegevusloa saanud krediidiasutused ja investeerimisühingud või nende alakategooriad säilitaksid kõrgema likviidsuskatte nõude kuni 100 % ulatuses, kuni siduvad miinimumstandardid on täielikult 100 % ulatuses kehtestatud kooskõlas artikliga 460.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
440		Artikli 413 lõige 3		Liikmesriigid	Krediidiasutused	Stabiilse rahastamise nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta stabiilse rahastamise nõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja kehtestatud siduvad stabiilse netorahastamise nõude miinimumstandardid kooskõlas artikliga 510.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
450		Artikli 415 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsusalased aruandlusnõuded	Kuni siduvate likviidsusnõuete täieliku kehtestamiseni võivad pädevad asutused jätkata seirevahendite kaudu teabe kogumist kehtivate siseriiklike likviidsusstandardite järgimise seire eesmärgil.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
460		Artikli 420 lõige 2		Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuse väljavoolu määr	Pädevad asutused võivad kohaldada artiklis 429 ja I lisas osutatud kaubanduse rahastamise bilansiväliste kirjetega seotud toodete suhtes kuni 5 %-list väljavoolu määra.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
470		Artikli 467 lõige 2		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Erandina artikli 467 lõikest 1 võivad pädevad asutused juhtudel, kui sellist kohtlemist rakendati enne 1. jaanuari 2014, võimaldada krediitiasutustel ja investeerimisühingutel jätta omavahendite kõigist elementidest välja realiseerimata kasumi ja kahjumi, mis tuleneb keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategooriasse „müügivalmis“.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
480		Artikli 467 lõike 3 teine lõik		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 467 lõike 2 punktides a–d sätestatud vahemikes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
490		Artikli 468 lõige 2		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Pädevad asutused võivad lubada krediitiasutustel ja investeerimisühingutel võtta esimese taseme põhiomavahendite arvutuses 100 % arvesse oma õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumit, kui vastavalt artiklile 467 nõutakse krediitiasutustelt ja investeerimisühingutelt, et nad võtaksid esimese taseme põhiomavahendite arvutuses arvesse oma õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
500		Artikli 468 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi üleminekusätete kohane käsitlemine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad realiseerimata kasumi ettenähtud osa artikli 468 lõike 2 punktides a–c sätestatud vahemikes, mis arvatakse esimese taseme põhiomavahenditest välja.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
510		Artikli 471 lõige 1		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Kindlustusandjates omatava omakapitaliosaluse esimese taseme põhiomavahendite kirjetest mahaarvamise korral kohaldatav erand	Erandina artikli 49 lõikest 1 võivad pädevad asutused ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2022 lubada krediitiasutustel ja investeerimisühingutel mitte arvata maha kindlustusandjas, edasikindlustusandjas ja kindlustusvaldusettevõtjas omatavat omakapitaliosalust, kui on täidetud artikli 471 lõikes 1 sätestatud tingimused.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
520		Artikli 473 lõige 1		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	IAS 19 muudatuste arvestamine	Erandina artiklist 481 võivad ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2018 pädevad asutused lubada krediitiasutustel ja investeerimisühingutel, kes koostavad oma aruanded kooskõlas määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikes 2 sätestatud menetluse kohaselt vastu võetud rahvusvaheliste raamatupidamisstandarditega, lisada oma esimese taseme põhiomavahenditele vastavalt kas artikli 473 lõikele 2 või 3 kohaldatav summa, mis korrutatakse artikli 473 lõike 4 kohase teguriga.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
530		Artikli 478 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Üleminekusätetekohasest esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjetest tehtavad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud vahemikes iga järgmise mahaarvamise puhul: a) artikli 36 lõike 1 punktide a–h kohaselt nõutavad individuaalsed mahaarvamised, välja arvatud tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest; b) sellise tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning selliste artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete kogusumma, mis tuleb maha arvata vastavalt artiklile 48; c) iga mahaarvamine, mis on nõutav vastavalt artikli 56 punktidele b–d; d) iga mahaarvamine, mis on nõutav vastavalt artikli 66 punktidele b–d.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
540		Artikli 479 lõige 4		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Üleminekusätete kohane vähemusosalusena mittekvalifitseerivate instrumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osa artikli 479 lõikes 3 sätestatud vahemikes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
550		Artikli 480 lõige 3		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Üleminekusätetekohane vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite arvessevõtmine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud teguri väärtuse artikli 480 lõikes 2 sätestatud vahemikes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
560		Artikli 481 lõige 5		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Üleminekusätetekohtade täiendavad filtrid ja mahaarvamised	Iga artikli 481 lõigetes 1 ja 2 osutatud filtri või mahaarvamise puhul määravad pädevad asutused kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad kõnealuse artikli lõigetes 3 ja 4 sätestatud vahemikes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
570		Artikli 486 lõige 6		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Piirangud varasemalt kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele esimese taseme põhio-mavahendite, täiendavate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad ettenähtud osad artikli 486 lõikes 5 sätestatud vahemikes.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
580		Artikli 495 lõige 1		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Üleminekusätetekohane omakapitali investeerimise käsitlemine sisereitingute meetodi puhul	Erandina III osa 3. peatükist võib pädev asutus vabastada kuni 31. detsembrini 2017 teatavad selles riigis asuvate krediitiasutuste ja investeerimisühingute ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute ELi tütaretevõtjate poolt 31. detsembri 2007. aasta seisuga hoitavate omakapitali investeerimise kategooriad sisereitingute meetodi kohasest käsitlusest.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
590		Artikli 496 lõige 1		Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimisühingud	Pandikirjadest tulenevate riskipositsioonidega seotud omavahendite nõuete arvutamist käsitlevad üleminekusätted	Kuni 31. detsembrini 2017 võivad pädevad asutused täielikult või osaliselt loobuda artikli 129 lõike 1 punktide d ja f kohase 10 % ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või prantsuse Fonds Communs de Créances'ga samaväärsete väärtapaberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et täidetud on artikli 496 lõike 1 punktides a ja b sätestatud tingimused.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
600			Artikli 10 lõike 1 punkti b alapunkt iii	Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuskattekindrajad – likviidsed varad	Likviidsusreserv, mida krediitiasutus hoiab keskpangas, on aktsepteeritav 1. tasandi varana, tingimusel et selle saab stressiolukorras välja võtta. Otstarve, mille jaoks võib käesoleva artikli kohaldamisel keskpangas hoitavaid reserve välja võtta, tuleb kindlaks määrata pädeva asutuse ja EKP või keskpanga vahelises lepingus.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	LCR delegeeritud määrus (EL) 2015/61	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav) ⁽¹⁾	Siseriiklik tekst ⁽²⁾	Viide(viited) ⁽³⁾	Kättesaadav inglise keeles (JAH/EI)	Üksikasjad/märkused
610			Artikli 10 lõige 2	Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuskattekordaja – likviidsed varad	Lõike 1 punktis f osutatud väga kõrge krediitkvaliteediga pandikirjade turuväärtuse suhtes kohaldatakse väärtuskärbet vähemalt 7 %. Välja arvatud artikli 15 lõike 2 punktide a ja b kohaste ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate aktsiate või osakute puhul, ei tule väärtuskärbet teha ülejäänud 1. tasandi varade puhul. Juhtumid, mille puhul olid suuremad väärtuskärped kehtestatud kogu varaklassile (kõik varad, mille suhtes kohaldatakse likviidsuskattenõuet käsitleva delegeeritud määruse kohaselt konkreetset ja diferentseeritud väärtuskärbet) (nt kõigi 1. tasandi pandikirjade suhtes jne).	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
620			Artikli 12 lõike 1 punkti c alapunkt i	Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuskattekordaja – 2B tasandi varad	Aktsiad võivad olla 2B tasandi varad, tingimusel et need kuuluvad liikmesriigi või kolmanda riigi sellise olulise börsiindeksi koosseisu, mille liikmesriigi pädev asutus või kolmanda riigi asjaomane ametiasutus on sellisena määranud.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
630			Artikli 12 lõige 3	Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuskattekordaja – 2B tasandi varad	Krediidiasutuste puhul, mis oma asutamislepingu kohaselt ei saa religioossete tavade järgimisega seotud põhjustel intressi kandvaid varasid hoida, võib pädev asutus lubada teha kõnealuse artikli lõike 1 punkti b alapunktidest ii ja iii erandi, tingimusel et on tõendeid kõnealustele nõuetele vastavate intressi mittekanndvate varade ebapiisava kättesaadavuse kohta ja asjaomased kõnealustele nõuetele vastavad intressi mittekanndvad varad on reguleerimata turgudel piisavalt likviidsed.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		
640			Artikli 24 lõige 6	Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsuskattekordaja — kolmandas riigis asuvatest stabiilsetest hoiustest tulenev vahendite väljavool, mille suhtes võib kohaldada määra 3 %	Pädevad asutused võivad anda krediidiasutustele loa korrutada lõikes 1 osutatud skeemiga samaväärse kolmandas riigis asuva hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste summa 3 %-ga juhul, kui kolmas riik seda käsitlust lubab.	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah		

⁽¹⁾ „Jah“ tähendab, et pädev asutus või liikmesriik, kellel on õigus kasutada asjaomast valikuvõimalust või kaalutusõigust, on seda teinud.
„Ei“ tähendab, et pädev asutus või liikmesriik, kellel on õigus kasutada asjaomast valikuvõimalust või kaalutusõigust, ei ole seda teinud.

⁽²⁾ „Ei ole kohaldatav“ tähendab, et valikuvõimaluse kasutamine ei ole võimalik või puudub kaalutusõigus.

⁽³⁾ Siseriiklike õigusaktide sätte tekst.

⁽⁴⁾ Viide siseriiklikus õigusaktis ja hüperlink (lingid) veebisaidile, kus on esitatud siseriikliku õigusakti tekst, millega võetakse liidu sätte üle siseriiklikku õigusse.

Direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud teatavate üleminekusätete kohased valikuvõimalused ja kaalutusõigused

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev						(pp/kk/aaaa)					
011	Artikli 160 lõige 6		Liikmesrii- gid	Krediitiasutused ja investeerimis- ühingud	Kapitalipuhvreid käsit- levad üleminekusätted	Liikmesriigid võivad kapitalipuhvrite puhul kehtes- tada lühema üleminekuaja, kui on sätestatud artikli 160 lõigetes 1–4. Teised liikmesriigid võivad seda lü- hemat üleminekuaga tunnustada.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
012		Artikli 493 lõike 3 punkt a	Liikmesrii- gid	Krediitiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi pandikirjade suhtes, mis vastavad artikli 129 lõigete 1, 3 ja 6 kohastele tingimustele.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
013		Artikli 493 lõike 3 punkt b	Liikmesrii- gid	Krediitiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõudnud liikmes- riikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalit- suste vastu.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
014		Artikli 493 lõike 3 punkt c	Liikmesrii- gid	Krediitiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi riskipositsioonide suhtes, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on tekkinud seoses oma emaettevõtja või tütarettevõtjatega.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
015		Artikli 493 lõike 3 punkt d	Liikmesrii- gid	Krediitiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes piirkondlike või kesksete kredii- diasutuste vastu, kellega krediitiasutus kuulub ühi- sesse võrku ja kes vastutavad võrgusiseste tasaarvel- dustoimingute tegemise eest.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
016		Artikli 493 lõike 3 punkt e	Liikmesrii- gid	Krediitiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi krediitiasutuse nõuete suhtes teise krediidia- sutuse vastu, kui üks neist krediidiasutustest ei te- gutse konkurentsi tingimustes ja annab või tagab õi- gusaktidest tulenevate programmide või oma põhikirja alusel kasutuspiiranguga laene valitsuse tea- tava järelevalve all, et edendada teatavaid majandus- sektoreid, eeldusel et vastavad nõuded tulenevad kõnealustest laenudest, mis edastatakse laenu saaja- tele krediitiasutuste kaudu, või nende laenude garan- tiidest.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
017		Artikli 493 lõike 3 punkt f	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi nõuete suhtes krediidiasutuste ja investee- rimisühingute vastu, tingimusel et kõnealuste nõuete puhul ei ole tegemist nende krediidiasutuste ja inves- teerimisühingute omavahenditega, need ei kesta järg- misest tööpäevast kauem ja need ei ole nomineeritud mõnes peamises kauplemisvaluutas.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
018		Artikli 493 lõike 3 punkt g	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskpankade vastu, mida hoitakse nendes keskpankades kohustusliku miinimumreservi kujul, mis on nomineeritud nende keskpankade omavääringus.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
019		Artikli 493 lõike 3 punkt h	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi selliste nõuete suhtes keskvalitsuste vastu, mida hoitakse kohustuslike likviidsusnõuete täitmi- seks riigi võlakirjades hoitavate vahendite kujul, mis on nomineeritud ja rahastatud nende omavääringus, eeldusel et pädeva asutuse kaalutusõiguse kohaselt on krediitkvaliteeti hindava määratud asutuse poolt keskvalitsusele antud krediitdireitingu puhul tegemist investeeringusjärgu krediitdireitinguga.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
020		Artikli 493 lõike 3 punkt i	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi 50 % suhtes 1 lisas osutatud moodsa riskiga bilansivälistest dokumentaalmaksetest ja moodsa riskiga bilansivälistest kasutamata krediitilimiitidest ning pädevate asutuste nõusolekul 80 % suhtes õigusaktide alusel välja antud muudest garantiidest peale laenugarantiide, mida annavad oma liikmetele krediidiasutuse staatust omavad vastastikused garan- tiiskeemid.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
021		Artikli 493 lõike 3 punkt j	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi seadusega nõutud garantiide suhtes, mida ka- sutatakse, kui hüpoteekvõlakirjade emiteerimisega ra- hastatav hüpoteeklaen makstakse laenuvõtjale välja enne hüpoteegi lõplikku registreerimist kinnistusraa- matus, tingimusel et garantiid ei kasutata riski vä- hendamiseks riskiga kaalutud vara arvutamisel.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
022		Artikli 493 lõike 3 punkt k	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Erandid või osalised erandid riskide kont- sentreerumise piirmää- radest	Pädevad asutused võivad täielikult või osaliselt teha erandi varakirjete suhtes, milleks on nõuded ja muud riskipositsioonid tunnustatud börside vastu.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
023		Artikli 412 lõige 5	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta likviidsus- nõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sätteid, enne kui liidus on sätestatud ja täielikult kehtestatud sidu- vad likviidsuskatte nõuete miinimumstandardid kooskõlas artikliga 460.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
024		Artikli 412 lõige 5	Liikmesrii- gid või pä- devad asu- tused	Krediidiasutused	Likviidsuskatte nõue	Liikmesriigid või pädevad asutused võivad nõuda, et siseriiklikult tegevusloa saanud krediidiasutused ja in- vesteeringisühingud või nende alakategooriad säili- taksid kõrgema likviidsuskatte nõude kuni 100 % ulatuses, kuni siduvad miinimumstandardid on täieli- kult 100 % ulatuses kehtestatud kooskõlas artikliga 460.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
025		Artikli 413 lõige 3	Liikmesrii- gid	Krediidiasutused	Stabiilse rahastamise nõue	Liikmesriigid võivad säilitada või võtta stabiilse ra- hastamise nõuete valdkonnas vastu siseriiklikke sät- teid, enne kui liidus on sätestatud ja kehtestatud si- duvad stabiilse netorahastamise nõude miinimumstandardid kooskõlas artikliga 510.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
026		Artikli 415 lõige 3	Pädevad asutused	Krediidiasutused	Likviidsusalased aru- andlusnõuded	Kuni siduvate likviidsusnõuete täieliku kehtestami- seni võivad pädevad asutused jätkata seirevahendite kaudu teabe kogumist kehtivate siseriiklike likviid- susstandardite järgimise seire eesmärgil.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
027		Artikli 467 lõige 2	Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseeri- mata kahjumi ülemi- nekusätete kohane kä- sitlemine	Erandina artikli 467 lõikest 1 võivad pädevad asutu- sed juhtudel, kui sellist kohtlemist rakendati enne 1. jaanuari 2014, võimaldada krediidiasutustel ja inves- teerimisühingutel jätta omavahendite kõigist elemen- tidest välja realiseerimata kasumi ja kahjumi, mis tu- lenes keskvalitsuste vastu olevatest nõuetest, mis kuuluvad liidu poolt heaks kiidetud IAS 39 kategoo- riasse „müügivalmis“.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
028		Artikli 467 lõige 3	Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseeri- mata kahjumi ülemi- nekusätete kohane kä- sitlemine	Esimese taseme põhiomavahendite kirjete arvutami- sel arvesse võetav artikli 467 lõike 1 kohane ettenäh- tud osa realiseerimata kahjumist (nimetatud artikli lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
029						2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah		
030						2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah		
031						2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah		

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohal- datav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
032		Artikli 468 lõike 2 teine lõik	Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseeri- mata kasumi ülemine- kusätete kohane käsit- lemine	Pädevad asutused võivad lubada krediidiasutustel ja investeerimisühingutel võtta esimese taseme põhio- mavahendite arvutuses 100 % arvesse oma õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kasumi, kui vasta- valt artiklile 467 nõutakse krediidiasutustelt ja inves- teerimisühingutelt, et nad võtaksid esimese taseme põhiomavahendite arvutuses arvesse oma õiglasel väärtuses mõõdetud realiseerimata kahjumi.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
033		Artikli 468 lõige 3	Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Õiglasel väärtuses mõõdetud realiseeri- mata kasumi ülemine- kusätete kohane käsit- lemine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad realiseerimata kasumi ettenähtud osa artikli 468 lõike 2 punktides a–c sätestatud vahemikes, mis ar- vatakse esimese taseme põhiomavahenditest välja.	2015 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
034							2016 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
035							2017 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
036		Artikli 471 lõige 1	Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Kindlustusandjates omatava omakapitalio- saluse esimese taseme põhiomavahendite kir- jetest mahaarvamise korral kohaldatav erand	Erandina artikli 49 lõikest 1 võivad pädevad asutu- sed ajavahemikul 1. jaanuarist 2014 kuni 31. det- sembrini 2022 lubada krediidiasutustel ja investeeri- misühingutel mitte arvata maha kindlustusandjas, edasikindlustusandjas ja kindlustusvaldusettevõtjas omatavat omakapitaliosalust, kui on täidetud artikli 471 lõikes 1 sätestatud tingimused.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
037		Artikli 473 lõige 1	Pädevad asutused	Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	IAS 19 muudatuste ar- vestamine	Erandina artiklist 481 võivad ajavahemikul 1. jaa- nuarist 2014 kuni 31. detsembrini 2018 pädevad asutused lubada krediidiasutustel ja investeerimis- ühingutel, kes koostavad oma aruanded kooskõlas määruse (EÜ) nr 1606/2002 artikli 6 lõikes 2 sätes- tatud menetluse kohaselt vastu võetud rahvusvahe- liste raamatupidamisstandarditega, lisada oma esi- mese taseme põhiomavahenditele vastavalt kas artikli 473 lõikele 2 või 3 kohaldatav summa, mis korrutatakse artikli 473 lõike 4 kohase teguriga.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
038		Artikli 478 lõige 2		Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Mahaarvamised esi- mese taseme põhio- mavahendite kirjetest enne 1. jaanuari 2014 eksisteerinud edasilük- kunud tulumaksu vara puhul	Ettenähtud osa, kui kohaldatakse alternatiivi (artikli 478 lõikes 2 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (0 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
039							2015 (10 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
040							2016 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
041							2017 (30 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
042							2018 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
043							2019 (50 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
044							2020 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
045							2021 (70 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
046							2022 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
047							2023 (90 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
048		Artikli 478 lõike 3 punkt a		Krediidasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusätetekoha- sed esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese ta- seme omavahendite ja teise taseme omava- hendite kirjetest tehta- vad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad et- tenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud va- hemikes a) artikli 36 lõike 1 punktide a–h kohaselt nõutavate individuaalsete mahaarvamiste jaoks, välja arvatud tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükku- nud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevus- test.	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
049							2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
050							2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
051							2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
052		Artikli 478 lõike 3 punkt b		Krediidasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusätetekoha- sed esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese ta- seme omavahendite ja teise taseme omava- hendite kirjetest tehta- vad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad et- tenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud va- hemikes b) sellise tulevasel kasumlikkusel põhineva edasilükkunud tulumaksu vara jaoks, mis tuleneb ajutistest erinevustest, ning selliste artikli 36 lõike 1 punktis i osutatud kirjete kogusumma jaoks, mis tu- leb maha arvata vastavalt artiklile 48.	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
053							2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
054							2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
055							2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
056		Artikli 478 lõike 3 punkt c		Krediidasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusätetekoha- sed esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese ta- seme omavahendite ja teise taseme omava- hendite kirjetest tehta- vad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad et- tenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud va- hemikes c) artikli 56 punktides b–d nõutud iga ma- haarvamise jaoks.	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
057							2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
058							2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
059							2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
060		Artikli 478 lõike 3 punkt d		Krediidasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusätetekoha- sed esimese taseme põhiomavahendite, täiendavate esimese ta- seme omavahendite ja teise taseme omava- hendite kirjetest tehta- vad mahaarvamised	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad et- tenähtud osa artikli 478 lõigetes 1 ja 2 sätestatud va- hemikes d) artikli 66 punktides b–d nõutud iga ma- haarvamise jaoks.	2014 (20 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
061							2015 (40 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
062							2016 (60 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
063							2017 (80 % kuni 100 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
064		Artikli 479 lõige 4		Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusätete ko- hane vähemusosalu- sena mitte kvalifitseeru- vate instrumentide ja kirjete arvessevõtmine konsolideeritud esi- mese taseme põhio- mavahendites	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad et- tenähtud osa artikli 479 lõikes 3 sätestatud vahemi- kes.	2014 (0 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
065							2015 (0 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
066							2016 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
067							2017 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
068		Artikli 480 lõige 3		Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusäteteko- hane vähemusosaluse ning kvalifitseeruvate täiendavate esimese ta- seme omavahendite ja teise taseme omava- hendite arvessevõt- mine	Pädevad asutused määravad kindlaks ja avaldavad et- tenähtud teguri väärtuse artikli 480 lõikes 2 sätesta- tud vahemikes.	2014 (0,2 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
069							2015 (0,4 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
070							2016 (0,6 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
071							2017 (0,8 kuni 1,0)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
072		Artikli 481 lõige 1		Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud		Ettenähtud osa, kui kohaldatakse ühtainust protsen- dimäära (artikli 481 lõikes 3 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (0 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
073							2015 (0 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
074							2016 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
075							2017 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
076		Artikli 481 lõige 5			Üleminekusätetekoha- sed täiendavad filtrid ja mahaarvamised	Iga artikli 481 lõigetes 1 ja 2 osutatud filtri või ma- haarvamise puhul määravad pädevad asutused kind- laks ja avaldavad ettenähtud osad kõnealuse artikli lõigetes 3 ja 4 sätestatud vahemikes.	2014 (0 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
077							2015 (0 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
078							2016 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
079							2017 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
080		Artikli 486 lõige 6		Krediidasutused ja investeerimis- ühingud	Piirangud varasemalt kehtinud nõuete ajuti- sele kohaldamisele esi- mese taseme põhio- mavahendite, täienda- vate esimese taseme omavahendite ja teise taseme omavahendite kirjete suhtes	Ettenähtud osa, mida kohaldatakse esimese taseme põhiomavahendite kirjete suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 2 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (60 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
081							2015 (40 % kuni 70 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
082							2016 (20 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
083							2017 (0 % kuni 50 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
084							2018 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
085							2019 (0 % kuni 30 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
086							2020 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
087							2021 (0 % kuni 10 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
088						Ettenähtud osa, mida kohaldatakse täiendavate esimese taseme omavahendite kirjade suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 3 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (60 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
089							2015 (40 % kuni 70 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
090							2016 (20 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
091							2017 (0 % kuni 50 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
092							2018 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
093							2019 (0 % kuni 30 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
094							2020 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
095							2021 (0 % kuni 10 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
096						Ettenähtud osa, mida kohaldatakse teise taseme omavahendite kirjade suhtes varem kehtinud nõuete ajutisele kohaldamisele kehtivate piirangute kindlaksmääramiseks vastavalt artikli 486 lõikele 4 (nimetatud artikli lõikes 5 sätestatud vahemikesse jääv protsent)	2014 (60 % kuni 80 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
097							2015 (40 % kuni 70 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
098							2016 (20 % kuni 60 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohaldatav]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

	Direktiiv 2013/36/EL	Määrus (EL) nr 575/2013	Adressaadid	Kohaldamisala	Nimetus	Valikuvõimaluse või kaalutusõiguse kirjeldus	Kohaldamise aasta (aastad) ja väärtus (%) (kui see on kohaldatav)	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Siseriiklik tekst	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikas- jad/märkused
099							2017 (0 % kuni 50 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
100							2018 (0 % kuni 40 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
101							2019 (0 % kuni 30 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
102							2020 (0 % kuni 20 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
103							2021 (0 % kuni 10 %)	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
104		Artikli 495 lõige 1		Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Üleminekusäteteko- hane omakapitali in- vesteeringute käsitle- mine sisereitingute meetodi puhul	Erandina III osa 3. peatükist võib pädev asutus va- bastada kuni 31. detsembrini 2017 teatavad selles riigis asuvate krediidiasutuste ja investeerimis- ühingute ning krediidiasutuste ja investeerimis- ühingute ELi tütarettevõtjate poolt 31. detsembri 2007. aasta seisuga hoitavate omakapitali investee- ringute kategooriad sisereitingute meetodi kohasest käsitlusest.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	
105		Artikli 496 lõige 1		Krediidiasutused ja investeerimis- ühingud	Pandikirjadest tulene- vate riskipositsiooni- dega seotud omava- hendite nõuete arvutamist käsitlevad üleminekusätted	Kuni 31. detsembrini 2017 võivad pädevad asutused täielikult või osaliselt loobuda artikli 129 lõike 1 punktide d ja f kohase 10 % ülempiiri kohaldamisest prantsuse Fonds Communs de Créances või prant- suse Fonds Communs de Créances'ga samaväärsete väärtpaberistamisasutuste emiteeritud kõrgema nõu- deõiguse järguga osakute suhtes, tingimusel et täide- tud on artikli 496 lõike 1 punktides a ja b sätestatud tingimused.	[Aasta]	[Jah/Ei/Ei ole kohal- datav]	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	Kohustus- lik, kui jah	

Töötasu muutuvad elemendid (direktiivi 2013/36 artikkel 94)

	Direktiiv 2013/36/EL	Adressaadid	Kohaldamisala	Sätted	Avalikustatav teave	Kasutatud (Jah/Ei/Ei ole kohaldatav)	Viited	Kättesaadav inglise keeles (Jah/Ei)	Üksikasjad/mär- kused
010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev				(pp/kk/aaaa)				
020	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt i	Liikmesriigid või pädevad asutused	Krediitdiasutu- sed ja inves- teerimisühin- gud	Töötasu muutuvkomponendi ja põhi- komponendi maksimaalne suhe (siserii- klikus õiguses sätestatud protsendimäär – võrdub töötasu muutuvkomponent ja- gatud põhikomponendiga)	[Väärtus (%)]	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
030	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt ii	Liikmesriigid või pädevad asutused	Krediitdiasutu- sed ja inves- teerimisühin- gud	Töötasu muutuvkomponendi ja põhi- komponendi suhte maksimaalne tase, mille võivad heaks kiita krediitdiasutuse või investeerimisühingu aktsionärid, omanikud või liikmed (siseriiklikus õigu- ses sätestatud protsendimäär – võrdub töötasu muutuvkomponent jagatud põhi- komponendiga)	[Väärtus (%)]	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
040	Artikli 94 lõike 1 punkti g alapunkt iii	Liikmesriigid või pädevad asutused	Krediitdiasutu- sed ja inves- teerimisühin- gud	Kogu muutuvtasu maksimaalne osa, mille suhtes võidakse kohaldada diskon- tomäära (% kogu muutuvtasust)	[Väärtus (%)]	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	
050	Artikli 94 lõike 1 punkt l	Liikmesriigid või pädevad asutused	Krediitdiasutu- sed ja inves- teerimisühin- gud	Selliste instrumentide liigi ja ülesehituse või keeldudega seotud piirangute kirjel- dus, mida võib kasutada muutuvtasu maksmiseks	[vabas vormis tekst/väärtus]	[JAH/EI]	Kohustuslik, kui jah	Kohustuslik, kui jah	

III LISA

Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess (SREP) ⁽¹⁾

010	Käesolevas vormis esitatud teabe viimase ajakohastamise kuupäev		(pp/kk/aaaa)
020	SREPi kohaldamisala (Kapitalinõuete direktiivi artiklid 108–110)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb SREPi kohaldamisala, sealhulgas: — millist liiki krediitdiasutusi ja investeerimisühinguid SREP hõlmab või millised on sellest välja jäetud, eelkõige juhul, kui kohaldamisala on määruses (EL) nr 575/2013 ja direktiivis 2013/36/EL sätestatud kohaldamisalast erinev; — üldine ülevaade sellest, kuidas pädev asutus võtab SREPi kohaldamisala kaalumisel arvesse proportsionaalsuse põhimõtet, ning SREPi eri elementide hindamise sagedus ⁽²⁾ .	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]
030	SREPi elementide hindamine (Kapitalinõuete direktiivi artiklid 74–96)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb SREPi üksikute elementide hindamist (nagu on osutatud EBA suunistes SREPi ühiste menetluste ja meetodikate kohta – EBA/GL/2014/13), sealhulgas: — üldine ülevaade hindamisprotsessist ja -meetodikatest, mida kasutatakse SREPi elementide hindamisel, sealhulgas: 1) ärimudeli analüüs, 2) sisemise juhtimissüsteemi ja kogu krediitdiasutust või investeerimisühingut hõlmava kontrolli hindamine, 3) kapitaliriskide hindamine ja 4) likviidsus- ja rahastamisriskide hindamine; — üldine ülevaade sellest, kuidas pädev asutus võtab SREPi üksikute elementide hindamisel arvesse proportsionaalsuse põhimõtet, sealhulgas, kuidas krediitdiasutusi ja investeerimisühinguid liigitatakse ⁽³⁾ .	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]
040	ICAAPi ja ILAAPi läbivaatamine ja hindamine (Kapitalinõuete direktiivi artiklid 73, 86, 97, 98 ja 103)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) läbivaatamist ja hindamist SREPi raames, et eelkõige hinnata ICAAPi ja ILAAPi raames kapitali ja likviidsuse arvutamise usaldusväärsust, mille alusel määratakse kindlaks täiendavate omavahendite nõuded ja kvantitatiivsed likviidsusnõuded, sealhulgas ⁽⁴⁾ : — ülevaade meetodikast, mida pädev asutus kohaldab krediitdiasutuste ja investeerimisühingute ICAAPi ja ILAAPi läbivaatamiseks; — teave pädeva asutuse nõuete kohta, mis käsitlevad ICAAPi ja ILAAPiga seotud teabe esitamist, eelkõige seda, millist teavet tuleb esitada, või viide sellistele nõuetele; — teave selle kohta, kas krediitdiasutuselt või investeerimisühingult nõutakse ICAAPi ja ILAAPi sõltumatut läbivaatamist.	[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]

050	SREPi üldine hindamine ja järelevalvemeetmed (Kapitalinõuete direktiivi artiklid 102 ja 104)	Pädeva asutuse sellise lähenemisviisi kirjeldus, mis käsitleb SREPi üldist hindamist (kokkuvõte) ja järelevalvemeetmete rakendamist SREPi üldhinnangu alusel ⁽⁵⁾ . Selle kirjeldus, kuidas on SREPi tulemused seotud varajase sekkumise meetmete kohaldamisega vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 27, ja selliste tingimuste kirjeldus, mille alusel määratakse kindlaks, kas krediidasutust või investeerimisühingut saab kõnealuse direktiivi artikli 32 kohaselt pidada maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks ⁽⁶⁾ .	<i>[Vabas vormis tekst või viide või link sellistele suunistele]</i>
-----	--	---	--

- ⁽¹⁾ Pädevad asutused avalikustavad kriteeriumid ja meetodid, mida on kasutatud ridadel 020–040 ja üldise hindamise puhul real 050. Selgitava märkuse kujul avalikustatav teave on kirjeldatud teises veerus.
- ⁽²⁾ SREPi kohaldamisala võib käsitleda nii krediidasutuse või investeerimisühingu tasandil kui ka omavahendite seisukohast. Pädev asutus selgitab lähenemisviisi, mida kasutatakse SREPi eesmärgil krediidasutuste või investeerimisühingute liigitamiseks erinevatesse kategooriatesse, kirjeldades kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete kriteeriumide kasutamist ning seda, kuidas selline liigitamine mõjutab finantsstabiilsust või muid üldisi järelevalve-eesmärke. Samuti selgitab pädev asutus seda, kuidas liigitamine praktikas toimub, et tagada vähemalt minimaalne osalemine SREPi hindamises, sealhulgas kirjeldades kõikide SREPi elementide hindamise sagedust eri liiki krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul.
- ⁽³⁾ Sealhulgas töövahendid, nt kohapealsed kontrollid ja kaugkontrollid, kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed kriteeriumid, hindamisel kasutatud statistilised andmed. Soovitatakse kasutada hüperlinke veebisaitidel esitatud mis tahes suunistele.
- ⁽⁴⁾ Pädevad asutused selgitavad ka seda, kuidas on ICAAPi ja ILAAPi hindamine hõlmatud minimaalse sekkumise mudelitega, mida kohaldatakse proportsionaalsuse eesmärgil SREPi kategooriate alusel, ning kuidas kohaldatakse proportsionaalsuse põhimõtet, et määrata kindlaks ICAAPi ja ILAAPiga seotud järelevalvealased ootused; eelkõige tuuakse välja ICAAPi ja ILAAPi käsitlevad mis tahes suunised või miinimumnõuded, mille pädevad asutused on välja andnud.
- ⁽⁵⁾ Lähenemisviis, mida pädevad asutused kasutavad SREPi üldhinnangu koostamiseks ja selle krediidasutustele või investeerimisühingutele edastamiseks. Pädevate asutuste üldhinnang põhineb kõigi ridadel 020–040 osutatud elementide läbivaatamisel ja muul pädevale asutusele kättesaadaval asjakohasel teabel krediidasutuse või investeerimisühingu kohta.
- ⁽⁶⁾ Pädevad asutused võivad avalikustada ka põhimõtted, mille alusel tehakse otsused järelevalvemeetmete (kapitalinõuete direktiivi artiklite 102 ja 104 tähenduses) ja varajase sekkumise meetmete (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 27 tähenduses) võtmise kohta, kui krediidasutuse või investeerimisühingu hindamisel tehakse kindlaks nõrgad kohad või puudused, mis nõuavad järelevalvelist sekkumist. Selline avalikustamine võib hõlmata üldisi järelevalvetavasid kirjeldavate sisesuuniste või muude dokumentide avaldamist. Konkreetsete krediidasutuste või investeerimisühingute kohta tehtud otsuseid ei pea avalikustama, et järgida konfidentsiaalsuse põhimõtet. Lisaks võivad pädevad asutused esitada teavet selle kohta, mis juhtub juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing rikub asjaomaseid õigusnorme või ei järgi SREPi tulemuste põhjal kehtestatud järelevalvemeetmeid või varajase sekkumise meetmeid, nt loetleb olemasolevad täitemenetlused (kui see on asjakohane).

IV LISA

STATISTILISED KOONDANDMED

Vormide loetelu

1. osa Konsolideeritud andmed pädevate asutuste kaupa
2. osa Andmed krediidiriski kohta
3. osa Andmed tururiski kohta
4. osa Andmed operatsiooniriski kohta
5. osa Andmed järelevalvemeetmete ja halduskaristuste kohta
6. osa Andmed erandite kohta

Üldised märkused IV lisa vormide täitmise kohta

- Pädevad asutused ei avalikusta konkreetsetele krediidasutustele või investeerimisühingutele suunatud järelevalvemeetmeid ega -otsuseid. Üldiste kriteeriumide ja meetodite kohta teabe avaldamisel ei avalikusta pädevad asutused mingeid konkreetsetele krediidasutustele või investeerimisühingutele suunatud järelevalvemeetmeid, olenemata sellest, kas need on võetud üheainsa krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes või krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi suhtes.
- Numbrilistele andmeväljadele märgitakse üksnes numbrid. Riikide vääringute tähistust seal ei märgita. Kasutatav vääring on euro ja euroalavälised liikmesriigid konverteerivad omavääringud eurodesse vastavalt EKP vahetuskursile (ühise aruandekuupäeva, st asjaomase aasta viimase päeva seisuga). Summa avalikustatakse miljonites eurodes ühe komakoha täpsusega.
- Avalikustatavad rahasummad esitatakse miljonites eurodes (edaspidi „miljonites eurodes“).
- Protsendid esitatakse kahe komakoha täpsusega.
- Kui andmeid ei avalikustata, esitatakse nende avalikustamata jätmise põhjus EBA nomenklatuuri alusel, st N/A (ei ole kättesaadav) või C (konfidentsiaalne).
- Andmed avalikustatakse koondtasandil, toomata eraldi välja konkreetseid krediidasutusi või investeerimisühinguid.
- Viited COREPi vormidele vastavalt komisjoni rakendusmäärusele (EL) nr 680/2014 on esitatud 1.–4. osas, kui need on kättesaadavad.
- Pädevad asutused koguvad XXXX. aasta ja sellele järgnevate aastate andmeid konsolideeritud alusel. See tagab kogutud teabe järjepidevuse.
- Käesoleva lisa vorme tuleb lugeda kooskõlas kõnealuse aruandluse raames kindlaks määratud konsolideerimise ulatusega. Tõhusa andmekogumise tagamiseks esitatakse teave krediidasutuste ja investeerimisühingute kohta eraldi, kuid mõlemal juhul kohaldatakse sama konsolideerimistasandit.
- Selleks et tagada esitatud andmete ühtsus ja võrreldavus, avaldab EKP üksnes selliste üksuste statistilised koondandmed, kelle suhtes ta teeb avalikustamise aruandekuupäeval otsust järelevalvet, samal ajal kui riikide pädevad asutused avaldavad statistilised koondandmed üksnes selliste krediidasutuste kohta, kes ei ole EKP otsese järelevalve all.
- Andmeid kogutakse üksnes selliste investeerimisühingute kohta, kelle suhtes kohaldatakse kapitalinõuete direktiivi. - Investeerimisühingute kohta, kelle suhtes kapitalinõuete direktiivi ei kohaldata, andmeid ei koguta.

1. OSA

Konsolideeritud andmed pädevate asutuste kaupa (XXXX. aasta)

		Viide COREPi vormile	Andmed
Krediidiasutuste arv ja suurus			
010	Krediidiasutuste arv		[Väärtus]
020	Jurisdiktsiooni alla kuuluv koguvara (miljonites eurodes) ⁽¹⁾		[Väärtus]
030	Jurisdiktsiooni alla kuuluv koguvara ⁽¹⁾ protsendina SKPst ⁽²⁾		[Väärtus]
Välismaiste krediidiasutuste arv ja suurus ⁽³⁾			
040	Kolmandatest riikidest	Filiaalide arv ⁽⁴⁾	[Väärtus]
050		Filiaalide koguvara (miljonites eurodes)	[Väärtus]
060		Tütarettevõtjate arv ⁽⁵⁾	[Väärtus]
070		Tütarettevõtjate koguvara (miljonites eurodes)	[Väärtus]
Krediidiasutuste omavahendite kogusumma ja omavahendite nõuete kogusumma			
080	Esimese taseme põhiomavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ⁽⁶⁾	CA1 (rida 020 / rida 010)	[Väärtus]
090	Täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ⁽⁷⁾	CA1 (rida 530 / rida 010)	[Väärtus]
100	Teise taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ⁽⁸⁾	CA1 (rida 750 / rida 010)	[Väärtus]
110	Omavahendite nõuete kogusumma (miljonites eurodes) ⁽⁹⁾	CA2 (rida 010) * 8 %	[Väärtus]
120	Koguomavahendite suhtarv (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (rida 050)	[Väärtus]
Investeeringisühingute arv ja suurus			
130	Investeeringisühingute arv		[Väärtus]
140	Koguvara (miljonites eurodes) ⁽¹⁾		[Väärtus]
150	Koguvara % SKPst		[Väärtus]
Investeeringisühingute omavahendite kogusumma ja omavahendite nõuete kogusumma			
160	Esimese taseme põhiomavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ⁽⁶⁾	CA1 (rida 020 / rida 010)	[Väärtus]
170	Täiendavate esimese taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusummast ⁽⁷⁾	CA1 (rida 530 / rida 010)	[Väärtus]

		Viide COREPi vormile	Andmed
180	Teise taseme omavahendite kogusumma % omavahendite kogusum- mast ⁽⁸⁾	CA1 (rida 750 / rida 010)	[Väärtus]
190	Omavahendite nõuete kogusumma (miljonites eurodes) ⁽⁹⁾	CA2 (rida 010) * 8 %	[Väärtus]
200	Koguomavahendite suhtarv (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (rida 050)	[Väärtus]

⁽¹⁾ Varade kogusumma on riiklike pädevate asutuste puhul riigi varade koguväärtus (üksnes ridade 020 ja 030 puhul) ja EKP puhul ühtse järelevalvemehhanismi oluliste krediitiasutuste ja investeerimisühingute varade koguväärtus.

⁽²⁾ SKP turuhindades; soovitatav allikas: Eurostat/EKP.

⁽³⁾ Arvesse ei võeta EMP riike.

⁽⁴⁾ Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud filiaalide arv. Mis tahes arvu tegevusüksusi, mille on samas riigis loonud krediitiasutus, mille peakorter asub kolmandas riigis, tuleks käsitada üheainsa filiaalina.

⁽⁵⁾ Kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 16 määratletud tütarettevõtjate arv. Kõiki tütarettevõtja tütarettevõtjaid käsitatakse kõnealuste ettevõtjate kõrgeima taseme emaettevõtja tütarettevõtjatena.

⁽⁶⁾ Kapitalinõuete määruse artiklis 50 määratletud esimese taseme põhiomavahendite suhe kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 118 ja artiklis 72 määratletud omavahenditesse, väljendatuna protsentides (%).

⁽⁷⁾ Kapitalinõuete määruse artiklis 61 määratletud täiendavate esimese taseme omavahendite suhe kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 118 ja artiklis 72 määratletud omavahenditesse, väljendatuna protsentides (%).

⁽⁸⁾ Kapitalinõuete määruse artiklis 71 määratletud teise taseme omavahendite suhe kapitalinõuete määruse artikli 4 lõike 1 punktis 118 ja artiklis 72 määratletud omavahenditesse, väljendatuna protsentides (%).

⁽⁹⁾ Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3 ning artiklites 95, 96 ja 98 määratletud koguriskipositsioonist 8 %.

⁽¹⁰⁾ Omavahendite suhe koguriskipositsiooni, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 2 punktis c, väljendatuna protsentides (%).

Andmed krediidiriski kohta (XXXX. aasta)

	Krediidiriski andmed		Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidasutused: krediidiriskiriski omavahendite nõuded			
010	Krediidasutused: krediidiriskiriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast ⁽¹⁾		CA2 (rida 040 / rida 010) [Väärtus]
020	Krediidasutused: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks krediidasutuste koguarvu ⁽²⁾	Standardmeetod (SA)	[Väärtus]
030			Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ega ümberhindlustegureid	[Väärtus]
040			Sisereitingute meetod, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ja/või ümberhindlustegureid	[Väärtus]
050		% , võttes aluseks krediidiriski omavahendite nõuete kogusumma	SA	CA2 (rida 050 / rida 040) [Väärtus]
060			Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ega ümberhindlustegureid	CR IRB, sisereitingute põhimeetod (rida 010, veerg 260) / CA2 (rida 040) [Väärtus]
070			Sisereitingute meetod, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ja/või ümberhindlustegureid	CR IRB, täiustatud sisereitingute meetod (rida 010, veerg 260) / CA2 (rida 040) [Väärtus]
080	Krediidasutused: jaotus sisereitingute meetodi kohaste riskipositsiooni klasside lõikes	% , võttes aluseks sisereitingute meetodi kohase riskiga kaalutud vara kogusumma	Sisereitingute meetod, kui ei kasutata ei makseviivitusest tingitud kahjumäära sisehinnanguid ega ümberhindlustegureid	CA2 (rida 250 / rida 240) [Väärtus]
090			Nõuded keskvalitsuste ja keskpankade vastu	CA2 (rida 260 / rida 240) [Väärtus]
100			Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	CA2 (rida 270 / rida 240) [Väärtus]
110			Nõuded äriühingute vastu – VKEd	CA2 (rida 280 / rida 240) [Väärtus]
120			Nõuded äriühingute vastu – eriotstarbelised nõuded	CA2 (rida 290 / rida 240) [Väärtus]
130			Nõuded äriühingute vastu – muud	CA2 (rida 300 / rida 240) [Väärtus]

	Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
320			Nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu	CA2 (rida 100 / rida 050)	[Väärtus]
330			Nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu	CA2 (rida 110 / rida 050)	[Väärtus]
340			Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	CA2 (rida 120 / rida 050)	[Väärtus]
350			Nõuded äriühingute vastu	CA2 (rida 130 / rida 050)	[Väärtus]
360			Jaenõuded	CA2 (rida 140 / rida 050)	[Väärtus]
370			Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	CA2 (rida 150 / rida 050)	[Väärtus]
380			Makseviivituses olevad riskipositsioonid	CA2 (rida 160 / rida 050)	[Väärtus]
390			Eriti suure riskiga seotud kirjed	CA2 (rida 170 / rida 050)	[Väärtus]
400			Pandikirjadest tulenevad riskipositsioonid	CA2 (rida 180 / rida 050)	[Väärtus]
410			Nõuded lühiajalise krediikvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	CA2 (rida 190 / rida 050)	[Väärtus]
420			Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja aktsiatest ja osakutest tulenevad riskipositsioonid	CA2 (rida 200 / rida 050)	[Väärtus]
430			Omakapitali investeeringud	CA2 (rida 210 / rida 050)	[Väärtus]
440			Muud kirjed	CA2 (rida 211 / rida 050)	[Väärtus]
450			Standardmeetodikohased väärtpaberistamise positsioonid	CA2 (rida 220 / rida 050)	[Väärtus]
460	Krediidasutused: jaotus krediidiriski maandamise tehnikate lõikes	% võttes aluseks krediidasutuste koguarvu ⁽³⁾	Finantstagatise mõju arvutamise lihtmeetod		[Väärtus]
470			Finantstagatise mõju arvutamise üldmeetod		[Väärtus]
	Investeerimisühingud: krediidiriskiriski omavahendite nõuded				
480	Investeerimisühingud: krediidiriskiriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast ⁽⁴⁾		CA2 (rida 040 / rida 010)	[Väärtus]

	Krediidiriski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
490	Investeeringisühingud: jaotus meetodite lõikes	%, võttes aluseks investeeringisühingute koguarvu ⁽²⁾	SA		[Väärtus]
500			IRB		[Väärtus]
510		%, võttes aluseks krediidiriski omavahendite nõuete kogusumma ⁽⁵⁾	SA	CA2 (rida 050 / rida 040)	[Väärtus]
520			IRB	CA2 (rida 240 / rida 040)	[Väärtus]

	Lisateave väärtpaberistamise kohta (miljonites eurodes)			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused: väärtpaberistamise tehingu algataja				
530	Bilansilised ja bilansivälised algatatud väärtpaberistamise positsioonid kokku			CR SEC SA (rida 030, veerg 010) + CR SEC IRB (rida 030, veerg 010)	[Väärtus]
540	Säilitatud bilansilised ja bilansivälised väärtpaberistamise positsioonid kokku (väärtpaberistamise positsioonid – esmane riskipositsioon enne ümberhindlustegurite kohaldamist)			CR SEC SA (rida 030, veerg 050) + CR SEC IRB (rida 030, veerg 050)	[Väärtus]

	Kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevad riskipositsioonid ja kahjud (miljonites eurodes) ⁽⁶⁾			Viide COREPi vormile	Andmed
550	Elamukinnisvara kasutamine tagatisena	Elamukinnisvaraga tagatud riskipositsioonide summa ⁽⁷⁾		CR IP Losses (rida 010, veerg 050)	[Väärtus]
560		Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa ⁽⁸⁾		CR IP Losses (rida 010, veerg 010)	[Väärtus]
570		Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara ⁽⁹⁾		CR IP Losses (rida 010, veerg 020)	[Väärtus]
580		Kogukahju summa ⁽¹⁰⁾		CR IP Losses (rida 010, veerg 030)	[Väärtus]
590		Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara ⁽⁹⁾		CR IP Losses (rida 010, veerg 040)	[Väärtus]

	Kinnisvaraga tagatud laenudest tulenevad riskipositsioonid ja kahjud (miljonites eurodes) ⁽⁶⁾		Viide COREPi vormile	Andmed
600	Ärikinnisvara kasutamine tagatisena	Ärikinnisvaraga tagatud riskipositsioonide summa ⁽⁷⁾	CR IP Losses (rida 020, veerg 050)	[Väärtus]
610		Aluseks oleva protsendimäära piires laenudest saadud kahjude summa ⁽⁸⁾	CR IP Losses (rida 020, veerg 010)	[Väärtus]
620		Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rida 020, veerg 020)	[Väärtus]
630		Kogukahju summa ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (rida 020, veerg 030)	[Väärtus]
640		Millest: hüpoteekimisväärtuses hinnatud kinnisvara ⁽⁹⁾	CR IP Losses (rida 020, veerg 040)	[Väärtus]

⁽¹⁾ Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktides a ja f määratletud krediidiriski omavahendite nõuete ja kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 33 ning artiklites 95, 96 ja 98 määratletud omavahendite kogusumma suhe.

⁽²⁾ Kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda krediidasutust või investeerimisühingut võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib kolme meetodi kohta esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %.

⁽³⁾ Erandjuhtudel, kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda krediidasutust või investeerimisühingut võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %.

⁽⁴⁾ Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktides a ja f määratletud krediidiriski omavahendite nõuete ja kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 33 ning artiklites 95, 96 ja 98 määratletud omavahendite kogusumma suhe.

⁽⁵⁾ Selliste investeerimisühingute omavahendite nõuete protsent, kes kohaldavad vastavalt standardmeetodit ja sisereitingute meetodit, krediidiriski omavahendite nõuete kogusummast, nagu on määratletud kapitalinõuete määruse artikli 92 lõike 3 punktides a ja f.

⁽⁶⁾ Hinnanguline kahjusumma esitatakse aruandekuupäeva seisuga.

⁽⁷⁾ Nagu on määratletud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktides c ja f; turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt artikli 4 lõike 1 punktidele 74 ja 76; üksnes riskipositsiooni sellise osa puhul, mida käsitatakse täielikult ja terviklikult tagatuna vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 124 lõikele 1.

⁽⁸⁾ Nagu on määratletud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktides a ja d; turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt artikli 4 lõike 1 punktidele 74 ja 76.

⁽⁹⁾ Kui tagatise väärtus on arvutatud hüpoteekimisväärtusena.

⁽¹⁰⁾ Nagu on määratletud vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 101 lõike 1 punktides b ja e; turuväärtus ja hüpoteekimisväärtus vastavalt artikli 4 lõike 1 punktidele 74 ja 76.

Andmed tururiski kohta ⁽¹⁾ (XXXX. aasta)

	Tururiski andmed			Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused: tururiski omavahendite nõuded				
010	Krediidiasutused: tururiski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast ⁽²⁾		CA2 (rida 520 / rida 010)	[Väärtus]
020	Krediidiasutused: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks krediidiasutuste koguarvu ⁽³⁾	Standardmeetod		[Väärtus]
030			Sisemudelid		[Väärtus]
040		% , võttes aluseks tururiski omavahendite nõuete kogusumma	Standardmeetod	CA2 (rida 530 / rida 520)	[Väärtus]
050			Sisemudelid	CA2 (rida 580 / rida 520)	[Väärtus]
	Investeeringisühingud: tururiski omavahendite nõuded				
060	Investeeringisühingud: tururiski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast ⁽²⁾		CA2 (rida 520 / rida 010)	[Väärtus]
070	Investeeringisühingud: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks investeeringisühingute koguarvu ⁽³⁾	Standardmeetod		[Väärtus]
080			Sisemudelid		[Väärtus]
090		% , võttes aluseks tururiski omavahendite nõuete kogusumma	Standardmeetod	CA2 (rida 530 / rida 520)	[Väärtus]
100			Sisemudelid	CA2 (rida 580 / rida 520)	[Väärtus]

⁽¹⁾ Vormis esitatakse teave kõikide krediidiasutuste või investeeringisühingute kohta, mitte üksnes nende kohta, kellel on tururiskipositsioonid.

⁽²⁾ Kapitalinõuete määrase artikli 92 lõike 3 punkti b alapunktis i ja punkti c alapunktides i ja iii ning artikli 92 lõike 4 punktis b määratletud positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski koguriskipositsiooni ja kapitalinõuete määrase artikli 92 lõikes 3 ning artiklites 95, 96 ja 98 määratletud koguriskipositsiooni suhe (protsentides).

⁽³⁾ Kui krediidiasutus või investeeringisühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda krediidiasutust või investeeringisühingut võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %, kuid võib olla ka väiksem kui 100 %, kuna väikese kauplemisportfelliga üksused ei pea tururiski kindlaks määrama.

Andmed operatsiooniriski kohta (XXXX. aasta)

	Operatsiooniriski andmed		Viide COREPi vormile	Andmed
	Krediidiasutused: operatsiooniriski omavahendite nõuded			
010	Krediidiasutused: operatsiooniriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast ⁽¹⁾		CA2 (rida 590 / rida 010) [Väärtus]
020	Krediidiasutused: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks krediidiasutuste koguarvu ⁽²⁾	Baasmeetod (BIA)	[Väärtus]
030			Standardmeetod (TSA)/ Alternatiivne standardmeetod (ASA)	[Väärtus]
040			Täiustatud mõõtmismudelil põhinev meetod (AMA)	[Väärtus]
050		% , võttes aluseks operatsiooniriski omavahendite nõuete kogusumma	BIA	CA2 (rida 600 / rida 590) [Väärtus]
060			TSA/ASA	CA2 (rida 610 / rida 590) [Väärtus]
070			AMA	CA2 (rida 620 / rida 590) [Väärtus]
	Krediidiasutused: operatsiooniriskist tulenev kahju			
080	Krediidiasutused: kogubrutokahju	Kogubrutokahju % kogubrutotulust ⁽³⁾		OPR Details (rida 920, veerg 080) / OPR (ridade 010–130 summa veerus 030) [Väärtus]
	Investeeringisühingud: operatsiooniriski omavahendite nõuded			
090	Investeeringisühingud: operatsiooniriski omavahendite nõuded	% omavahendite nõuete kogusummast ⁽¹⁾		CA2 (rida 590 / rida 010) [Väärtus]
100	Investeeringisühingud: jaotus meetodite lõikes	% , võttes aluseks investeeringisühingute koguarvu ⁽²⁾	BIA	[Väärtus]
110			TSA/ASA	[Väärtus]
120			AMA	[Väärtus]
130		% , võttes aluseks operatsiooniriski omavahendite nõuete kogusumma	BIA	CA2 (rida 600 / rida 590) [Väärtus]
140			TSA/ASA	CA2 (rida 610 / rida 590) [Väärtus]
150			AMA	CA2 (rida 620 / rida 590) [Väärtus]

	Operatsiooniriski andmed		Viide COREPi vormile	Andmed
	Investeeringisühingud: operatsiooniriskist tulenev kahju			
160	Investeeringisühingud: kogubrutokahju	Kogubrutokahju % kogubrutotulust ⁽³⁾	OPR Details (rida 920, veerg 080) / OPR (ridade 010–130 summa veerus 030)	[Väärtus]

⁽¹⁾ Kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3 määratletud operatsiooniriski koguriskipositsiooni ja kapitalinõuete määruse artikli 92 lõikes 3 ning artiklites 95, 96 ja 98 määratletud koguriskipositsiooni suhe.

⁽²⁾ Kui krediitdiasutus või investeeringisühing kasutab rohkem kui ühte meetodit, tuleb seda krediitdiasutust või investeeringisühingut võtta arvesse iga meetodi puhul. Seega võib esitatud protsendimäärade summa olla suurem kui 100 %, kuid võib olla ka väiksem kui 100 %, kuna mõned investeeringisühingud ei pea operatsiooniriski kapitalinõudeid arvesse võtma.

⁽³⁾ Üksnes AMA või TSA/ASA meetodit kasutavate üksuste puhul; kõigi äriühingute kahju kogusumma suhe asjaomaste pangandustegevuste (mille suhtes kohaldatakse TSA/ASA ja AMA) summasse viimasel aastal (protsentides).

5. OSA

Andmed järelevalvemeetmete ja halduskaristuste kohta ⁽¹⁾ (XXXX. aasta)

	Järelevalvemeetmed	Andmed
	Krediitiasutused	
010	Artikli 102 lõike 1 punkti a kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv: [Väärtus]
011		omavahendid peavad ületama miinimumkapitalinõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a) [Väärtus]
012		tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b) [Väärtus]
013		tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c) [Väärtus]
014		tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d) [Väärtus]
015		tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e) [Väärtus]
016		tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f) [Väärtus]
017		tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g) [Väärtus]
018		tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h) [Väärtus]
019		tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i) [Väärtus]
020		tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j) [Väärtus]
021		tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k) [Väärtus]
022		tuleb kehtestada täiendavad avalikustamismõtted (artikli 104 lõike 1 punkt l) [Väärtus]
023		Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad [Väärtus]
024	Artikli 102 lõike 1 punkti b ning direktiivi 2013/36/EL või määruse (EL) nr 575/2013 muude sätete kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv: [Väärtus]
025		omavahendid peavad ületama miinimumkapitalinõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a) [Väärtus]

	Järelevalvemeetmed	Andmed
026	tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	[Väärtus]
027	tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	[Väärtus]
028	tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]
029	tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
030	tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
031	tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]
032	tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
033	tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
034	tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
035	tuleb kehtestada konkreetsed likviidsusnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
036	tuleb kehtestada täiendavad avalikustamismõtted (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
037	Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]

	Järelevalvemeetmed	Andmed
	Investeeringusühingud	
037	Artikli 102 lõike 1 punkti a kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:
038		omavahendid peavad ületama miinimumkapitalinõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)
039		tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)
040		tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)

	Järelevalvemeetmed		Andmed
041		tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]
042		tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
043		tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
044		tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]
045		tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
046		tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
047		tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
048		tuleb kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
049		tuleb kehtestada täiendavad avalikustamismõõnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
050		Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]
051	Artikli 102 lõike 1 punkti b ning direktiivi 2013/36/EL või määruse (EL) nr 575/2013 muude sätete kohaselt võetud järelevalvemeetmed	Direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 kohaselt järgnevaga seoses võetud järelevalvemeetmete koguarv:	[Väärtus]
052		omavahendid peavad ületama miinimumkapitalinõudeid (artikli 104 lõike 1 punkt a)	[Väärtus]
053		tuleb tugevdada juhtimiskorda ja sisemise kapitali haldust (artikli 104 lõike 1 punkt b)	[Väärtus]
054		tuleb esitada kava järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks (artikli 104 lõike 1 punkt c)	[Väärtus]
055		tuleb kohaldada konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist (artikli 104 lõike 1 punkt d)	[Väärtus]
056		tuleb piirata majandustegevust või muud tegevust (artikli 104 lõike 1 punkt e)	[Väärtus]
057		tuleb vähendada tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvaid riske (artikli 104 lõike 1 punkt f)	[Väärtus]
058		tuleb piirata muutuvtasu osakaalu (artikli 104 lõike 1 punkt g)	[Väärtus]

	Järelevalvemeetmed	Andmed
059	tuleb tugevdada omavahendeid puhaskasumit kasutades (artikli 104 lõike 1 punkt h)	[Väärtus]
060	tuleb piirata väljamakseid või intressimakseid või keelata need (artikli 104 lõike 1 punkt i)	[Väärtus]
061	tuleb kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded (artikli 104 lõike 1 punkt j)	[Väärtus]
062	tuleb kehtestada konkreetsed likviidsusnõuded (artikli 104 lõike 1 punkt k)	[Väärtus]
063	tuleb kehtestada täiendavad avalikustamismõõdud (artikli 104 lõike 1 punkt l)	[Väärtus]
064	Muude võetud järelevalvemeetmete (mis ei ole loetletud direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõikes 1) arv ja laad	[Väärtus]

	Halduskaristused ⁽²⁾	Andmed
	Krediitiasutused	
065	Halduskaristused (tegevusloa andmise / olulise osaluse omandamise nõuete rikkumise eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:
066		avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 66 lõike 2 punkt a)
067		korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 66 lõike 2 punkt b)
068		juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 66 lõike 2 punktid c–e)
069		aktsionäride või osanike hääleõiguse peatamine (artikli 66 lõike 2 punkt f)
070		Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikes 2) arv ja laad
071	Halduskaristused (direktiivis 2013/36/EL või määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete muude rikkumiste eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:
072		avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 67 lõike 2 punkt a)
073		korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 67 lõike 2 punkt b)

	Järelevalvemeetmed		Andmed
074		krediitdiasutuse tegevusloa kehtetuks tunnistamised (artikli 67 lõike 2 punkt c)	[Väärtus]
075		füüsilise isiku suhtes kehtestatud ajutised keelud täita krediitdiasutuses ametikohustusi (artikli 67 lõike 2 punkt d)	[Väärtus]
076		juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 67 lõike 2 punktid e–g)	[Väärtus]
077		Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikes 2) arv ja laad	[vabas vormis tekst]
	Investeeringisühingud		
078	Halduskaristused (tegevusloa andmise / olulise osaluse omandamise nõuete rikkumise eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	[Väärtus]
079		avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 66 lõike 2 punkt a)	[Väärtus]
080		korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 66 lõike 2 punkt b)	[Väärtus]
081		juriidilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 66 lõike 2 punktid c–e)	[Väärtus]
082		aktsionäride või osanike hääleõiguse peatamine (artikli 66 lõike 2 punkt f)	[Väärtus]
083		Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikes 2) arv ja laad	[Väärtus]
084	Halduskaristused (direktiivis 2013/36/EL või määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõuete muude rikkumiste eest)	Direktiivi 2013/36/EL artikli 66 lõikest 2 tulenevate halduskaristuste koguarv, mida on kohaldatud seoses järgmisega:	[Väärtus]
085		avalikud teadaanded, milles on identifitseeritud vastutav füüsiline/juriidiline isik ja rikkumise laad (artikli 67 lõike 2 punkt a)	[Väärtus]
086		korraldused, millega nõutakse, et vastutav füüsiline/juriidiline isik lõpetaks sellise tegevuse ja hoiduks selle tegevuse kordamisest (artikli 67 lõike 2 punkt b)	[Väärtus]
087		investeeringisühingu tegevusloa kehtetuks tunnistamised (artikli 67 lõike 2 punkt c)	[Väärtus]

	Järelevaevmeetmed	Andmed
088	füüsilise isiku suhtes kehtestatud ajutised keelud täita investeerimisühingus ametikohustusi (artikli 67 lõike 2 punkt d)	[Väärtus]
089	juriidilisele/füüsilisele isikule määratud rahalised halduskaristused (artikli 67 lõike 2 punktid e–g)	[Väärtus]
090	Muude kohaldatud halduskaristuste (mida ei ole täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 67 lõikes 2) arv ja laad	[vabas vormis tekst]

Pädevad asutused ei avalikusta konkreetsetele krediidasutustele või investeerimisühingutele suunatud järelevaevmeetmeid ega -otsuseid. Üldiste kriteeriumide ja meetodite kohta teabe avaldamisel ei avalikusta pädevad asutused mingeid konkreetsetele krediidasutustele või investeerimisühingutele suunatud järelevaevmeetmeid, olenemata sellest, kas need on võetud üheainsa krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes või krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi suhtes.

(¹) Teave esitatakse otsuse kuupäeva alusel.

Riiklike normide ning pädevate asutuste järelevaevetavade ja lähenemisviiside erinevuste tõttu ei pruugi selles tabelis esitatud näitajad võimaldada jurisdiktsioone mõistlikult võrrelda. Mis tahes järeldused, mis tehakse neid erinevusi hoolikalt kaalumata, võivad olla eksitavad.

(²) Pädevate asutuste määratud halduskaristused. Pädevad asutused teatavad kõigist halduskaristustest, mida ei ole nende jurisdiktsioonis avalikustamise aruandekuupäevaks edasi kaevatud. Selliste liikmesriikide pädevad asutused, kus on lubatud avaldada edasikaevatud halduskaristusi, teatavad ka nendest halduskaristustest, välja arvatud juhul, kui on tehtud otsus halduskaristuse tühistamise kohta.

6. OSA

Andmed erandite kohta (¹) (XXXX. aasta)

Erand määruse (EL) nr 575/2013 II–V, VII ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest			
	Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013	Artikli 7 lõiked 1 ja 2 (tütaretevõtjatele tehtud erandid) (²)	Artikli 7 lõige 3 (emaettevõtjatele tehtud erandid)
010	Tehtud erandite koguarv	[Väärtus]	[Väärtus]
011	Sellistele emaettevõtjana tegutsevatele krediidasutustele ja investeerimisühingutele tehtud erandite arv, kellel on osalus kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjates	N/A	[Väärtus]
012	Kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjates hoitavate konsolideeritud omavahendite kogusumma (miljonites eurodes)	N/A	[Väärtus]
013	Kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjates hoitav osa konsolideeritud omavahendite kogusummast (%)	N/A	[Väärtus]
014	Kolmandas riigis asutatud tütaretevõtjatele määratud osa konsolideeritud omavahendite nõuetest (%)	N/A	[Väärtus]
Emaettevõtjana tegutsevale krediidasutusele või investeerimisühingule antud luba kaasata oma määruse (EL) nr 575/2013 II–V ja VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete arvutamisse tütaretevõtjad			
	Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013	Artikli 9 lõige 1 (Individuaalse konsolideerimise meetod)	
015	Antud lubade koguarv	[Väärtus]	

016	Emaettevõtjana tegutsevatele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele antud lubade arv kaasata kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjad oma nõuete arvutamisse	[Väärtus]
017	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitavate konsolideeritud omavahendite kogusumma (miljonites eurodes)	[Väärtus]
018	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjates hoitav osa konsolideeritud omavahendite kogusummast (%)	[Väärtus]
019	Kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjatele määratud osa konsolideeritud omavahendite nõuetest (%)	[Väärtus]
Erand määruse (EL) nr 575/2013 VI osas sätestatud likviidsusnõuete individuaalsest kohaldamisest		
	Viited õigussätetele määruses (EL) nr 575/2013	Artikkel 8 (tütarettevõtjatele tehtud likviidsusnõuete kohaldamise erandid)
020	Tehtud erandite koguarv	[Väärtus]
021	Vastavalt artikli 8 lõikele 2 tehtud erandite arv, kui kõik ühte likviidsusala-gruppi kuuluvad krediitiasutused ja investeerimisühingud on saanud tegevusloa samas liikmesriigis	[Väärtus]
022	Vastavalt artikli 8 lõikele 1 tehtud erandite arv, kui kõik ühte likviidsusala-gruppi kuuluvad krediitiasutused ja investeerimisühingud on saanud tegevusloa mitmes liikmesriigis	[Väärtus]
023	Vastavalt artikli 8 lõikele 3 sellistele krediitiasutustele ja investeerimisühingutele tehtud erandite arv, kes on sama krediitiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed	[Väärtus]
Erand määruse (EL) nr 575/2013 II–VIII osas sätestatud usaldatavusnõuete individuaalsest kohaldamisest		
	Viited määruse (EL) nr 575/2013 sätetele	Artikkel 10 (keskasutusega püsivalt seotud krediitiasutused)
024	Tehtud erandite koguarv	[Väärtus]
025	Keskasutusega püsivalt seotud krediitiasutustele tehtud erandite arv	[Väärtus]
026	Keskasutustele tehtud erandite arv	[Väärtus]

(¹) Pädevad asutused esitavad teabe erandite kohta, võttes aluseks pädevate asutuste poolt tehtud ja jätkuvalt kehtivate erandite koguarvu. Teabe esitamisel võetakse arvesse üksnes neid üksusi, kellele on tehtud erand. Kui teave ei ole kättesaadav, st see ei ole korrapärase aruandluse osa, märgitakse „N/A“.

(²) Selliste krediitiasutuste ja investeerimisühingute arvu alusel, kellele on tehtud erand, arvutatakse kokku erandite arv.