

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2021/622,**15. aprill 2021,****milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL kohaldamiseks seoses omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet käsitleva aruandluse ühtsete aruandlusvormide, juhiste ja metoodikaga****(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiivi 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute finantsstabiilsuse taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012, (⁽¹⁾) eriti selle artikli 45j lõike 2 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Kriisilahendusasutustele on tehtud ülesandeks kehtestada vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklites 45–45i sätestatud nõuetele ja menetlustele omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue (MREL). Selleks et aidata Euroopa Pangandusjärelevalvel (EBA) edendada kogu liidus lähenemist MRELi kehtestamisel, peavad kriisilahendusasutused kõnealuse direktiivi artikli 45j kohaselt teavitama EBAt koostöös pädevate asutustega MREList, mille nad on kehtestanud.
- (2) Komisjoni rakendusmäärusega (EL) 2018/308 (⁽²⁾) on kindlaks määratud vormingud ja vormid, mille alusel kriisilahendusasutused edastavad EBA-le teabe oma otsuste kohta, millega kehtestatakse MREL. Pärast kõnealuse rakendusmääruse vastuvõtmist on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2019/879 (⁽³⁾) muudetud ja täpsustatud nõudeid, mis on seotud kahjumikatmis- ja rekapitaliseerimisvõimega ning eelkõige krediitiasutuste ja investeerimisühingute MRELi kehtestamise eeskirjade ja metoodikaga, mis on sätestatud direktiivis 2014/59/EL.
- (3) Selleks et hõlbustada EBA-l MRELi otsuste jälgimist ning tagada kogu liidus MRELi kehtestamise lähenemise mõistlik hindamine, tuleks kohandada vorminguid ja vorme, mille alusel teevad kriisilahendusasutused kindlaks ja edastavad EBA-le teavet MRELi kohta, et kajastada direktiivi 2014/59/EL muudatusi, mis on eelkõige seotud MRELi allutatuse tasemetega ning selliste üksuste suhtes kohaldatava MRELiga, kes ei ole ise kriisilahendussubjektid.
- (4) Konsolideerimisgruppide puhul, mille suhtes kohaldatakse MRELi konsolideeritud alusel, tuleb selgitada, milline kriisilahendusasutus peaks edastama MRELi käsitleva teabe EBA-le. Seepärast peaksid grupi tütarettevõtjate eest vastutavad kriisilahendusasutused koostöös pädevate asutustega teavitama EBAt MREList, mis on kehtestatud nende jurisdiktsiooni alla kuuluva iga krediitiasutuse või investeerimisühingu suhtes. See teave peaks hõlmama MRELi, mis on kehtestatud kriisilahendussubjekti kriisilahendusasutuse, konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutuse (kui see erineb esimesena nimetatust) ja tütarettevõtja eest individuaalselt vastutava kriisilahendusasutuse ühisotsuse alusel. Ühisotsuse puudumise korral peaks kõnealune teave hõlmama ka otsuseid, millega kehtestatakse MREL ning

(⁽¹⁾) ELT L 173, 12.6.2014, lk 190.

(⁽²⁾) Komisjoni 1. märtsi 2018. aasta rakendusmäärus (EL) 2018/308, milles sätestatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL rakenduslikud tehnilised standardid seoses vormingute, vormide ja määratlustega, mille alusel teevad kriisilahendusasutused kindlaks ja esitavad Euroopa Pangandusjärelevalvele teabe omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude kohta (ELT L 60, 2.3.2018, lk 7).

(⁽³⁾) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/879, millega muudetakse direktiivi 2014/59/EL seoses krediitiasutuste ja investeerimisühingute kahjumikatmis- ja rekapitaliseerimisvõimega ning direktiivi 98/26/EÜ (ELT L 150, 7.6.2019, lk 296).

mille tütarettevõtja kriisilahendusasutus teeb asjakohasel juhul kooskõlas otsusega, mille EBA võib teha kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 (*) artikliga 19.

- (5) Selleks et edendada MRELi otsustega seotud tavade lähenemist ja tugevdada EBA seirepädevust, tuleks viia kooskõlla täieliku ja lihtsustatud aruandluse perioodid ja teabe esitamise tähtajad, mida kriisilahendusasutused peavad EBA-le teabe esitamisel järgima.
- (6) Andmete kvaliteedi parandamiseks ja võrreldavuse tagamiseks peaksid aruandevormides esitatud andmekirjed vastama ühtse andmepunkti mudelile, nagu on tavaks järelevalvelise aruandluse puhul. Ühtne andmepunktide mudel peaks hõlmama andmekirjete struktuurset kajastamist ja tegema kindlaks kõik asjakohased ärikontseptsioonid MRELi otsuste kohta ühtse aruandluse tagamiseks ning sisaldama kogu asjakohast tehnilist kirjeldust, mida on vaja ühtsete IT-aruandluslahenduste edasiseks arendamiseks. Samal põhjusel tuleks andmevahetusvorming kehtestada EBA aruandlussüsteemis (EUCLID).
- (7) Esitatud andmekirjete kvaliteedi, järjepidevuse ja täpsuse tagamiseks tuleks andmekirjete suhtes kohaldada ühiseid valideerimiseeskirju.
- (8) Võttes arvesse rakendusmääruse (EL) 2018/308 vajalike muudatuste ulatust, on selguse, läbipaistvuse ja õiguskindluse huvides asjakohane kõnealune rakendusmäärus kehtetuks tunnistada ja asendada see uue rakendusmäärusega.
- (9) Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.
- (10) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avatud avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

EBA-le edastatav teave

Kriisilahendusasutused edastavad koostöös pädevate asutustega EBA-le käesoleva määruse I ja II lisas esitatud vormides kindlaks määratud teabe, mis käsitleb MRELi kehtestamist vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklitele 45–45h ja 45 m.

Artikkel 2

Lihtsustatud aruandlusnõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle suhtes kohaldatakse erandit, ning krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle puhul on rekapiataliseerimise summa null

1. Krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle suhtes on loobutud MRELi kohaldamisest vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45f lõikele 3, artikli 45f lõikele 4 või artiklile 45g, edastavad kriisilahendusasutused EBA-le ainult käesoleva määruse I lisa veergudes 0010–0100 ja 0270 osutatud teabe.
2. Selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle puhul vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõikele 2 kehtestatud rekapiataliseerimise summa on null ja kui kahjumi katmise summat kõnealuse lõike kohaselt ei ole korrigeeritud, edastavad kriisilahendusasutused EBA-le ainult käesoleva määruse I lisa veergudes 0010–0080 ja 0270 kindlaks määratud teabe.

(*) 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).

*Artikkel 3***Aruandev asutus ja konsolideerimisgruppide puhul esitatav teave**

Konsolideerimisgruppide puhul, mille suhtes kohaldatakse MRELi konsolideeritud alusel vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 45e, artikli 45f lõike 1 kolmandale lõigule ja artikli 45f lõike 4 punktile b, esitavad artiklites 1 ja 2 osutatud teabe järgmised asutused järgmisel viisil:

- a) konsolideerimisgrupi tasandi kriisilahendusasutus teavitab koostöös konsolideerimisgrupi tasandi järelevalveasutusega EBAt liidus tegutseva emaettevõtja konsolideeritud alusel kehtestatud MREList;
- b) kriisilahendusasutused, kes teevad otsuseid MRELi kehtestamise kohta teavitavad koostöös pädeva asutusega EBAt MREList, mida kohaldatakse nende jurisdiktsiooni alla kuuluvate grupi tütarettevõtjate suhtes kriisilahendusala grupi konsolideeritud tasandil ja asjakohasel juhul individuaalselt.

*Artikkel 4***Aruandlusperioodid ja teabe esitamise tähtajad**

Kriisilahendusasutused edastavad iga aasta 31. maiks artiklites 1 ja 2 osutatud teabe MRELi kohta, mida kohaldatakse alates asjaomase aasta 1. maist.

*Artikkel 5***Andmevahetusvorming ja andmetele lisatav teave**

1. Kriisilahendusasutused esitavad artiklites 1 ja 2 osutatud teabe andmevahetusvormingus ning kooskõlas EBA aruandlussüsteemi (EUCLID) tehniliste kirjelduste ja esitusviisidega.
2. Artiklites 1 ja 2 osutatud teabe esitamisel järgivad kriisilahendusasutused andmepunktide mudeli andmepunktide määratlusi ja III lisas sätestatud valideerimiseeskirju ning järgmisi nõudeid:
 - a) andmete esitamisel ei esitata teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane;
 - b) arvväärtused esitatakse järgmiselt:
 - i) „rahalist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega tuhat ühikut;
 - ii) „protsendilist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma;
 - iii) „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega;
 - c) krediidasutused ja investeerimisühingud, kindlustusandjad ja juriidilised isikud identifitseeritakse nende juriidilise isiku tunnuse (LEI) abil, kui see on olemas.

*Artikkel 6***Kehtetuks tunnistamine**

Rakendusmäärus (EL) 2018/308 tunnistatakse kehtetuks.

*Artikkel 7***Jõustumine**

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 15. aprill 2021

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

[illegible][illegible][illegible]

KOHANDUSED										ÜLEMINEKUPERIOOD					
KOHANDUSED KAHJUMI KATMISE SUMMA KALIBREERIMISEKS		KOHANDUSED REKAPITALISEERIMISE SUMMA KALIBREERIMISEKS PROTSENDINA KOGURISKIPOSIITSIOONIST						KOHANDUSED REKAPITALISEERIMISE SUMMA KALIBREERIMISEKS PROTSENDINA KOGURISKIPOSIITSIOONI NÄITAJAST		VAHE-EESMÄRK					
		TÄIENDAVATE OMAVAHENDITE NÕUDE KOHANDUSED		TURUUSALDUSE PUHVRI KOHANDUSED		KOHANDUSED, MIS TULENEVAD BILANSI MUUTUSEST PÄRAST KRIISILAHENDUST		KOHANDUSED, MIS TULENEVAD BILANSI MUUTUSEST PÄRAST KRIISILAHENDUST		PROTSENDINA KOGURISKIPOSIITSIOONIST			PROTSENDINA KOGURISKIPOSIITSIOONI NÄITAJAST		
PROTSENDINA KOGURISKIPO-SITSIOONIST	PROTSEN-DINA KOGURISKI-POSITSIOONI NÄITAJAST	ÜLESPOOLE	ALLAPOOLE	ÜLESPOOLE	ALLAPOOLE	ÜLESPOOLE	ALLAPOOLE	ÜLESPOOLE	ALLAPOOLE	MREli TASE	ALLUTATUS	KOHALDA-MISE KUUPÄEV	MREli TASE	ALLUTATUS	KOHALDA-MISE KUUPÄEV
0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540

II LISA

**JUHISED OMAVAHENDITE JA KÕLBLIKE KOHUSTUSTE MIINIMUMNÕUDE OTSUSTE KOHTA
TEABE ESITAMISEKS**

I OSA.

ÜLDISED JUHISED

1. Käesolev lisa hõlmab juhiseid kriisilahendusasutuste poolt kehtestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude (MREL) kohta teabe esitamiseks vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 45j.
2. Iga kriisilahendusasutus teavitab koostöös pädevate asutustega EBAt iga tema jurisdiktsiooni alla kuuluva krediidasutuse või investeerimisühingu puhul kehtestatud MREList. Kriisilahendusluse gruppide puhul edastab grupitasandi kriisilahendusasutus asjakohase teabe liidus tegutseva emaettevõtja kohta konsolideeritud alusel. Iga kriisilahendusasutus edastab teabe kriisilahendusluse gruppide ja tütarettevõtjate puhul kehtestatud MRELi kohta.
3. Gruppide puhul, mis on asutatud või millel on tütarettevõtjad pangandusliidus, teavitab Ühtne Kriisilahendusnõukogu otsustest, mis on tehtud seoses kõigi tema jurisdiktsiooni alla kuuluvate üksustega, nagu on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 806/2014 ⁽¹⁾ artikli 7 lõikes 2.
4. Kui alusandmed on muus valuutas kui euro, kasutavad ametiasutused MRELi otsuse kuupäeva seisuga kehtinud Euroopa Keskpanga euro vahetuskursse (https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html) ja esitavad kõik summad eurodes.
5. Kui krediidasutus või investeerimisühing on MRELi täitmisest vabastatud, märgitakse see veergu 0090 ja kriisilahendusasutus võib kasutada lihtsustatud aruandlust, mille puhul esitatakse teave ainult veergudes 0010–0100. Kui krediidasutuse või investeerimisühingu puhul on rekapiitalseerimissumma null ja kahjumi katmise summat ei ole korrigeeritud, võib kriisilahendusasutus kasutada lihtsustatud aruandlust ja esitada teabe ainult veergudes 0010–0080.

1. Teavitamiskohustuse kohaldamisala

6. Krediidasutused ja investeerimisühingud (sealhulgas direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 23 määratletud investeerimisühingud) ning direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d osutatud üksused, kelle suhtes kohaldatakse kõnealuse direktiivi artikli 45 lõiget 1, välja arvatud pandikirjadega rahastatavad hüpoteegikrediidasutused, mis on vabastatud MRELi täitmisest vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 45a.

2. Konsolideerimise kohaldamisala

7. Alusandmed esitatakse iga liikmesriigi iga üksuse kohta eraldi või mis tahes järgmise üksuse tasandil:
 - a) liidus tegutseva emaettevõtja puhul konsolideeritud alusel, kui konsolideerimise ulatus liidus tegutseva emaettevõtja puhul on identne kriisilahendusluse grupi konsolideerimise ulatusega;
 - b) kui on erinevus punktist a, siis iga kriisilahendusluse subjekti puhul kriisilahendusluse grupi konsolideeritud tasandil vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 45e;
 - c) kui see on asjakohane, emaettevõtja puhul konsolideeritud alusel vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45f lõike 4 punktile b või kõnealuse direktiivi artikli 45f lõike 1 kolmandale lõigule.

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

3. Teabe esitamise tähtaeg

8. Kriisilahendusasutused edastavad teabe MRELi kohta, mida kohaldatakse iga aasta 1. mai seisuga, asjaomase aasta 31. maiks.

II OSA.

VORMIDE TÄITMISE JUHISED

4. M 20.00. Teabe esitamine MRELi otsuste kohta

4.1. Juhised konkreetsete veergude kohta

Veerg	Viited õigussätetele ja juhised
0010	<u>ÜKSUSE KOOD</u> Sellise üksuse kood, kelle kohta on tehtud MRELi otsus. Krediitiasutuste ja investeerimisühingute korral on kood 20kohaline tähtnumbriline juriidilise isiku tunnus (LEI-kood). Muude üksuste puhul on kood 20kohaline tähtnumbriline LEI-kood või selle puudumisel liidus kohaldatava ühtse kodifitseerimise kohane kood või selle puudumisel riiklik kood. Kood peab olema kooskõlas koodiga, mis esitati sama krediitiasutuse või investeerimisühingu puhul komisjoni rakendusmääruse (EL) 2018/1624 ⁽²⁾ alusel. Koodil peab alati olema väärtus. See kood on igas veerus asjaomase üksuse kordumatu tunnus.
0020	<u>KOODI LIIK</u> Aruandev asutus märgib veerus 0010 esitatud koodi liigiks „LEI-kood“ või „mitte LEI-kood“. Koodi liik tuleb alati märkida.
0030	<u>KRIISILAHENDUSSUBJEKTI KOOD</u> Sellise kriisilahendussubjekti kood, kuhu üksus kuulub. See kood on sama mis veerus 0010, kui teatatud otsus on gruppi hõlmav otsus. Krediitiasutuste ja investeerimisühingute puhul on kood 20kohaline tähtnumbriline LEI-kood. Muude üksuste puhul on kood 20kohaline tähtnumbriline LEI-kood või selle puudumisel liidus kohaldatava ühtse kodifitseerimise kohane kood või selle puudumisel riiklik kood. Kood peab olema kooskõlas koodiga, mis esitati sama krediitiasutuse või investeerimisühingu puhul rakendusmääruse (EL) 2018/1624 alusel.
0040	<u>KOODI LIIK</u> Aruandev asutus märgib veerus 0030 esitatud koodi liigiks „LEI-kood“ või „mitte LEI-kood“. Koodi liik tuleb alati märkida.
0050	<u>KONSOLIDEERIMISE ULATUS</u> Aruandvad asutused esitavad MRELi kohta teabe ühes järgmistest konsolideerimise ulatustest: a) kriisilahenduslone grupp; b) konsolideeritud emaettevõtja tasandil vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45f lõike 4 punktile b või artikli 45f lõike 1 kolmandale lõigule; c) individuaalselt.

⁽²⁾ Komisjoni rakendusmäärus (EL) 2018/1624, 23. oktoober 2018, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise korra ning standardvormide ja -mallidega, mida kasutatakse teabe esitamiseks eesmärgiga koostada kriisilahenduskavad krediitiasutuste ja investeerimisühingute jaoks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2014/59/EL, ning millega tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/1066 (ELT L 277, 7.11.2018, lk 1).

0060	<u>KREDIIDIASUTUSE VÕI INVESTEERIMISÜHINGU LIIK</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest: a) globaalne süsteemselt oluline ettevõtja, nagu on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ^(*) artikli 4 lõike 1 punktis 133; b) direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõikes 5 osutatud kriisilahendussubjekt, kes kuulub kriisilahendus- salusesse gruppi, mille koguvarade maht ületab kriisilahendus- aluse grupi tasandil 100 miljardit eurot; c) direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõikes 6 osutatud kriisilahendussubjekt, kes kuulub kriisilahendu- salusesse gruppi, mille koguvarad on väiksemad kui 100 miljardit eurot ja mille maksejõuetuse korral on kriisilahendus- aluse hinnangul mõistlikult tõenäoline, et see kujutab endast süsteemset riski; d) muu krediidasutus; e) investeerimisühing; f) mis tahes muu üksus, millele on osutatud direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c või d.
0070	<u>SISEMINE VÕI VÄLINE</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest: a) sisemine: MRELi kohaldatakse üksuste suhtes, kes ei ole ise direktiivi 2014/59/EL artikli 45f kohaselt kriisilahendussubjektid, või kõnealuse direktiivi artikli 45f lõike 1 neljandas lõigus osutatud kriisilahendussubjektide suhtes, kelle suhtes ei kohaldata kõnealuse direktiivi artikli 45e lõiget 3. b) väline: MRELi kohaldatakse üksuste suhtes, kes on direktiivi 2014/59/EL artikli 45e kohaselt kriisilahendussubjektid.
0080	<u>LIHTSUSTATUD ARUANDLUS</u> Aruandvad asutused märgivad, kas kohaldatakse lihtsustatud aruandlust selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle puhul rekapitalizeerimise summa on null ja kahjumi katmise summat ei ole korrigeeritud: — Jah — Ei
0090	<u>ERAND</u> Aruandvad asutused märgivad, kas on tehtud erand direktiivi 2014/59/EL järgmiste sätete alusel või kas erandit ei ole tehtud: a) artikli 45f lõige 3; b) artikli 45f lõige 4; c) artikkel 45g; d) erandit ei ole tehtud.
0100	<u>ERANDI TEGEMISE PÕHJUS</u> Kui veerus 0090 on märgitud muu võimalus kui „erandit ei ole tehtud“, kirjeldavad aruandvad asutused erandi tegemise põhjust.
0110–0150	<u>KRIISILAHENDUSSTRATEEGIA JA -VAHENDID</u>
0110	<u>KRIISILAHENDUSSTRATEEGIA</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest: a) ühe isiku suhtes kriisilahenduse algatamine; b) mitme isiku suhtes kriisilahenduse algatamine; c) likvideerimine.

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

0120	<u>PEAMINE KRIISILAHENDUSVAHEND (EELISTATUD STRATEEGIA)</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest: a) avatud panga kohustuste ja nõudeõiguste teisendamine; b) sildasutus; c) varade eraldamine; d) ettevõtte võõrandamine; e) ei kohaldata. Kui veerus 0110 on märgitud „likvideerimine“, märgitakse veerus 0120 „ei kohaldata“.
00130	<u>TEINE KRIISILAHENDUSVAHEND (EELISTATUD STRATEEGIA)</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest: a) avatud panga kohustuste ja nõudeõiguste teisendamine; b) sildasutus; c) varade eraldamine; d) ettevõtte võõrandamine; e) ei kohaldata. Kui veerus 0110 on märgitud „likvideerimine“ või kui alternatiivset strateegiat ei ole kehtestatud, märgitakse selles veerus „ei kohaldata“.
0140	<u>PEAMINE KRIISILAHENDUSVAHEND (STRATEEGIA VARIANT)</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest (kui see on asjakohane): a) avatud panga kohustuste ja nõudeõiguste teisendamine; b) sildasutus; c) varade eraldamine; d) ettevõtte võõrandamine; e) ei kohaldata. Kui veerus 0110 on märgitud „likvideerimine“, märgitakse selles veerus „ei kohaldata“.
0150	<u>TEINE KRIISILAHENDUSVAHEND (STRATEEGIA VARIANT)</u> Aruandvad asutused märgivad ühe järgmistest: a) avatud panga kohustuste ja nõudeõiguste teisendamine; b) sildasutus; c) varade eraldamine; d) ettevõtte võõrandamine; e) ei kohaldata. Kui veerus 0110 on märgitud „likvideerimine“ või kui alternatiivset strateegiat ei ole kehtestatud, märgitakse selles veerus „ei kohaldata“.
0160–0190	<u>TÄIENDAVATE OMAVAHENDITE NÕUE JA KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUE</u> Teave Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL⁽⁴⁾ artikli 104a kohase täiendavate omavahendite nõude kohta, mida kasutatakse sisendina MRELi kalibreerimiseks, põhineb viimastel kättesaadavatel omavahendite nõuetel, mille on edastanud pädev asutus MRELi kalibreerimise ajal.

(⁴) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 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 (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

0160	<u>ALUSKUUPÄEV</u> Kuupäev, mil pädev asutus teatas krediidasutusele või investeerimisühingule täiendavate omavahendite nõuetest ja kombineeritud puhvri nõudest.
0170	<u>NÕUE PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONIST</u> Direktiivi 2013/36/EL artikli 104a kohane täiendavate omavahendite nõue, mida kasutatakse MRELi kalibreerimiseks või mida hinnatakse vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 4 kohaselt vastu võetud regulatiivsetele tehnilistele standarditele.
0180	<u>KOMBINEERITUD PUHVRI NÕUE</u> Direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõike 1 punktis 6 osutatud kombineeritud puhvri nõue. Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks või mida hinnatakse vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 4 kohaselt vastu võetud regulatiivsetele tehnilistele standarditele.
0190	<u>MILLEST: VASTUTSÜKLILINE KAPITALIPUHVER</u> Direktiivi 2013/36/EL artikli 128 punkt 2, artikkel 130 ja artiklid 135–140. Kajastatav summa on omavahendite summa, mida on vaja MRELi kalibreerimiseks kasutatud vastava kapitalipuhvri nõude täitmiseks.
0200–0260	<u>MRELi KALIBREERIMISEKS KASUTATUD BILANSIANDMED</u>
0200	<u>ALUSKUUPÄEV</u> Veergudes 0210–0260 esitatud andmete aluskuupäev.
0210–0230	<u>ENNE KRIISILAHENDUST</u> MRELi kalibreerimiseks kasutatud bilansiandmed enne kriisilahendust.
0240–0260	<u>PÄRAST KRIISILAHENDUST</u> MRELi kalibreerimiseks kasutatud bilansiandmed pärast kriisilahendust.
0210, 0240	<u>KOGURISKIPOSITSIOON</u> Koguriskipositsioon vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõike 2 punktile a ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3.
0220, 0250	<u>KOHUSTUSED JA OMAVAHENDID KOKKU</u> Aruandva üksuse kõigi kohustiste ja omavahendite summa. Tuletisinstrumentide puhul kasutatav väärtus on kohustuste netopositsioonide summa, võttes arvesse usaldatavusnõuetele vastava tasaarvestamise eeskirju. See kirje vastab rakendusmääruse (EL) 2018/1624 I lisa vormi Z 02.00 real 0600 esitatud teabele.
0230, 0260	<u>KOGURISKIPOSITSIOONI NÄITAJA</u> Koguriskipositsiooni näitaja vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõike 2 punktile b ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikele 4 ja artiklile 429a.
0270–0380	<u>MRELi KÄSITLEV OTSUS</u>
0270	<u>OTSUSE KUUPÄEV</u> Kuupäev, mil kriisilahendusasutus tegi otsuse MRELi või erandi tegemise kohta.
0280	<u>NÕUETELE VASTAVUSE KUUPÄEV</u> Kuupäev, millest alates krediidasutus või investeerimisühing täidab MRELi või erandi tegemise otsust.
0290	<u>NÕUE PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONIST</u> Aruandvad asutused esitavad MRELi protsendina koguriskipositsioonist, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3.

0300	<u>MILLEST: VÕIB OLLA TÄIDETUD GARANTIIGA</u> Veerus 0290 kajastatud nõude osa, mille võib asjaomase kriisilahendusasutuse loal täita garantiiga, mille kriisilahendussubjekt on andnud vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45f lõikele 5, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3.
0310	<u>NÕUE PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONI NÄITAJAST</u> Üksuse MREL protsendina koguriskipositsiooni näitajast, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikele 4 ja artiklile 429a.
0320	<u>MILLEST: VÕIB OLLA TÄIDETUD GARANTIIGA</u> Veerus 0310 kajastatud nõude osa, mille võib asjaomase kriisilahendusasutuse loal täita garantiiga, mille kriisilahendussubjekt on andnud vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45f lõikele 5, väljendatuna protsendina koguriskipositsiooni näitajast, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikele 4 ja artiklile 429a.
0330–0340	<u>KOGUALLUTATUS PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONIST</u> Aruandvad asutused esitavad allutatuse nõude tasemed protsendina koguriskipositsioonist (sisemise MRELi puhul 100 %).
0350–0360	<u>KOGUALLUTATUS PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONI NÄITAJAST</u> Aruandvad asutused esitavad allutatuse nõude tasemed protsendina koguriskipositsiooni näitajast (sisemise MRELi puhul 100 %).
0330, 0350	<u>KOHUSTUSLIK ALLUTATUSE NÕUE</u> Aruandvad asutused esitavad allutatuse nõude tasemed vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõigetele 5 ja 6 ning artikli 45d lõike 2 punktile a, sealhulgas direktiivi 2014/59/EL artikli 45b lõike 4 kohaldamisest tuleneva mõju.
0340, 0360	<u>KAALUTLUSÕIGUSEL PÕHINEV ALLUTATUSE NÕUE</u> Aruandvad asutused esitavad allutatuse nõude tasemed vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45b lõikele 5 või 7.
0370	<u>KÕRGEMA NÕUDEÕIGUSE JÄRGUGA VÕLAKOHUSTUSTE ERIKÄSITLUS</u> Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate puhul esitavad aruandvad asutused kohustuste osa, mis on lubatud kvalifitseerida kõlblike kohustuste instrumentidena, kuni kogusummani, mis ei ületa 3,5 % määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõigete 3 ja 4 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist.
0380	<u>DE MINIMIS ERIKÄSITLUS</u> Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate puhul esitavad aruandvad asutused määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72a lõikes 2 osutatud välja jäetud kõlblike kohustuste osa, mille nõudeõiguse järk võib maksejõuetuse korral olla vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 72b lõikele 4 sama või madalam kui krediidasutuse või investeerimisühingu kõlblikel kohustustel.
0390–0480	<u>KOHANDUSED</u>
0390–0400	<u>KOHANDUSED KAHJUMI KATMISE SUMMA KALIBREERIMISEKS PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONIST JA KOGURISKIPOSITSIOONI NÄITAJAST</u> Kahjumi katmise summa kohandamine vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 2 teisele lõigule protsendina koguriskipositsioonist ja koguriskipositsiooni näitajast.
0410–0460	<u>KOHANDUSED REKAPITALISEERIMISE SUMMA KALIBREERIMISEKS PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONIST</u> Rekapitaliseerimise summa kohandamine vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 3 esimese lõigu punkti a alapunktile ii või artikli 45c lõike 7 esimese lõigu punkti a alapunktile ii protsendina koguriskipositsioonist.

0410–0420	<u>TÄIENDAVATE OMAVAHENDITE NÕUDE KOHANDUSED</u> Märkida direktiivi 2013/36/EL artiklis 104a osutatud täiendavate omavahendite nõude kohandused vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 3 viienda lõigu punktile b või artikli 45c lõike 7 viienda lõigu punktile b.
0430–0440	<u>TURUUSALDUSE PUHVRIGA SEOTUD KOHANDUSED</u> Direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 3 kuuenda lõigu või artikli 45c lõike 7 kuuenda lõigu kohased kohandused.
0450–0460	<u>KOHANDUSED, MIS TULENEVAD BILANSI MUUTUSEST PÄRAST KRIISILAHENDUST</u> Direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 3 viienda lõigu punkti a või lõike 7 viienda lõigu punkti a kohased kohandused.
0470–0480	<u>KOHANDUSED REKAPITALISEERIMISE SUMMA KALIBREERIMISEKS PROTSENDINA KOGURISKIPOSITSIOONI NÄITAJAST</u> Rekapitalizeerimise summa kohandamine, mis tuleneb bilansi muutusest pärast kriisilahendust vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 45c lõike 3 esimese lõigu punkti b alapunktile ii või artikli 45c lõike 7 esimese lõigu punkti b alapunktile ii, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist.
0410, 0430, 0450, 0470	<u>ÜLESPOOLE</u>
0420, 0440, 0460, 0480	<u>ALLAPOOLE</u>
0490–0540	<u>ÜLEMINEKUPERIOOD</u> Aruandvad asutused märgivad kõik vahe-eesmärgid, mille nad võivad kehtestada aruandekuupäevale järgnevateks aastateks. Eesmärk väljendatakse nii protsendina koguriskipositsioonist kui ka protsendina koguriskipositsiooni näitajast.
0490, 0520	<u>MRELi TASE</u> Aruandvad asutused märgivad MRELi kogutaseme, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad vahekuupäeval täitma.
0500, 0530	<u>ALLUTATUS</u> Aruandvad asutused märgivad allutatuse kogutaseme, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad vahekuupäeval täitma.
0510, 0540	<u>KOHALDAMISE KUUPÄEV</u> Aruandvad asutused märgivad MRELi täitmise üleminekutähtajad.

III LISA

Ühtne andmepunktide mudel ja valideerimiseeskirjad

ESIMENE OSA

Ühtne andmepunktide mudel

Kõik I ja II lisas sätestatud andmekirjed muudetakse ühtseks andmepunktide mudeliks, mis on kriisilahendusasutuste ühtsete IT-süsteemide alus.

Ühtne andmepunktide mudel peab vastama järgmistele kriteeriumidele:

- a) tagama kõigi I ja II lisas sätestatud andmekirjete struktureeritud esituse;
- b) tegema kindlaks kõik I ja II lisas sätestatud ärikontseptsioonid;
- c) esitama andmesõnastiku, millega määratakse kindlaks tabelite, ordinaatide, telgede, valdkondade, mõõtmete ja liikmete nimetused;
- d) esitama parameetrid, millega määratakse kindlaks andmepunktide omadused või summa;
- e) esitama andmepunkti määratlused, mida väljendatakse omaduste kogumina, mis teeb üheselt kindlaks finantskontseptsiooni;
- f) sisaldama kogu asjakohast tehnilist kirjeldust, mida on vaja ühtseid järelevalveandmeid tagavate IT-aruandluslahenduste arendamiseks.

TEINE OSA

Valideerimiseeskirjad

I ja II lisas sätestatud andmekirjete suhtes kohaldatakse valideerimiseeskirju, et tagada andmete kvaliteet ja ühtsus.

Valideerimiseeskirjad peavad vastama järgmistele kriteeriumidele:

- a) määratlema loogilise seose asjakohaste andmepunktide vahel;
 - b) sisaldama filtreid ja eeltingimusi, mis määravad kindlaks andmekogumid, mille suhtes valideerimiseeskirja kohaldatakse;
 - c) kontrollima esitatud andmete ühtsust;
 - d) kontrollima esitatud andmete täpsust;
 - e) määrama kindlaks vaikeväärtused, mida kohaldatakse juhul, kui asjakohast teavet ei ole esitatud.
-