



EUROOPA KESKPANK
EUROSÜSTEEM

ET

EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

xx. xxxxx 2025,

**millega muudetakse soovitus EKP/2017/10 ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel
(EKP/202X/XX)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga¹, eelkõige selle artikli 4 lõiget 3, artikli 6 lõiget 1 ning artikli 5 punkti c,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpanga soovitusena EKP/2017/10² (edaspidi „valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus“) kehtestatakse ühised määratlused, mille alusel riiklikud pädevad asutused saavad kasutada teatavaid liidu õiguses ette nähtud valikuvõimalusi ja kaalutusõigust seoses vähem oluliste krediidasutustega. Valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus on muudetud Euroopa Keskpanga soovitusena EKP/2022/13³, et võtta arvesse pärast soovitus vastuvõtmist tehtud seadusandlikke muudatusi.
- (2) Vahepeal on liidu õigusega kehtestatud uusi valikuvõimalusi ja kaalutusõigusi ning olemasolevaid, sealhulgas valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus sisalduvaid valikuvõimalusi ja kaalutusõigust on muudetud või välja jäetud. Seetõttu on asjakohane valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse soovitus vastavalt ajakohastada.
- (3) Seoses pädeva asutuse võimalusega otsustada, et krediidasutust ei peeta selle suuruse, vastastikuse seotuse, keerukuse või riskiprofiili analüüsi alusel väikeseks ja mittekeerukaks finantsinstitutsiooniks, peab EKP vajalikuks soodustada ühtlustatud lähenemisviisi, sätestades asjaolud, mille ilmnemisel peaksid riiklikud pädevad asutused hindama, kas krediidasutust ei tuleks pidada väikeseks ja mittekeerukaks finantsinstitutsiooniks.

¹ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

² Euroopa Keskpanga soovitus, 4. aprill 2017, ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel (EKP/2017/10) (ELT C 120, 13.4.2017, lk 2).

³ Euroopa Keskpanga soovitus, 25. märts 2022, millega muudetakse soovitus EKP/2017/10 ühiste määratluste kohta riiklike pädevate asutuste poolt vähem oluliste krediidasutuste suhtes teatavate liidu õiguses sätestatud valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse kasutamisel (EKP/2022/13) (ELT C 142, 30.3.2022, lk 1).

(4) Seetõttu tuleb soovitus EKP/2017/10 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I OSA

Muudatused

Soovitus EKP/2017/10 muudetakse järgmiselt:

1. 2. osale lisatakse la jagu:

„la.

Väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 145 alapunkt i: väikesed ja mittekeerukad finantsinstitutsioonid

Kui vähem olulist krediidasutust on rohkem kui nelja kvartali jooksul järjest käsitletud kõrge riskitasemega vähem olulise krediidasutusena*, peaks riiklik pädev asutus hindama, kas seda krediidasutust tuleks tema riskiprofiili analüüsi põhjal pidada väikeseks ja mittekeerukaks finantsinstitutsiooniks.

* Vähem olulised krediidasutused liigitatakse kõrge riskitasemega krediidasutusteks, võttes aluseks asjaomase riikliku pädeva asutuse koostatud riskihinnangu ning nende vastavuse kapitali- ja finantsvõimenduse nõuetele.

2. Lisa asendatakse käesoleva soovituse lisaga.

II OSA

Adressaadid

1. Käesolev soovitus on adresseeritud osalevate liikmesriikide riiklikele pädevatele asutustele.
2. Riiklikel pädevatel asutustel soovitatakse käesolevat soovitust kohaldada alates selle vastuvõtmise kuupäevast.

Frankfurt Maini ääres, xx. xxxxx 2025

EKP president

Christine LAGARDE

Soovituse EKP/2017/10 lisa asendatakse järgmisega:

„LISA

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: koosõla oluliste krediidasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
<i>Konsolideeritud järelevalve ja erandid usaldatavusnõuete kohaldamisel</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkt 20: kaalutusõigus jätta üksus välja finantsvaldusettevõtja määratluse alt	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 lõiked 1 kuni 3: erandid kapitalinõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõiked 1 ja 2: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 9: individuaalse konsolideerimise meetod	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 10 lõiked 1 ja 2: erandid krediidasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 3: konsolideerimismeetodid direktiivi 2013/34/EL artikli 22 lõike 7 tähenduses seotud ettevõtjate puhul	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 5: konsolideerimismeetodid artikli 18 lõigetes 1 ja 4 nimetatata osaluste või kalutaliseoste puhul	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 6: konsolideerimine olulise mõju ja ühise juhtimise puhul	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 7: konsolideerimine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 12
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõige 8: konsolideerimine	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 19 lõige 2: konsolideerimise kohaldamisalast välja jätmise	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 14

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 24 lõige 2: varade ja bilansiväliste kirjete hindamine – rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite kasutamine usaldatavusnõuete täitmisel	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 15
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21a lõike 4 punkt a: kaalutusõigus jätta vabastatud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja välja usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest	EKP juhendi II osa 1. peatüki punkt 16
<i>Omvahendid</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõige 3: hilisemate emissioonide esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide klassifitseerimine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 1: kindlustusseltside osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 49 lõige 2: finantssektori ettevõtete osaluste mahaarvamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 54 lõike 1 punkt e: kolmandas riigis asutatud tütarettevõtja emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide käivitava sündmuse arvutamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 7
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 3: omavahendite vähendamine – vastastikused seltsid, hoiuasutused ja ühistud	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõige 4: täiendavatesse esimese või teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja/või nendega seotud aazio vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 79 lõige 1: täiendavatesse esimese või teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide vähendamine	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 12

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitatavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 83 lõige 1: erand eriotstarbelise ettevõtte emiteeritud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvatele instrumentidele	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõige 5: vähemusosalused, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõike 1 punkti a alapunkt ii, artikli 85 lõike 1 punkti a alapunkt ii ja artikli 87 lõike 1 punkti a alapunkt ii: vähemusosalused, mis arvatakse konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendite hulka	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 15
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 84 lõike 1 punkt a, artikli 85 lõike 1 punkt a ja artikli 87 lõike 1 punkt a: erand „kahest nõudest väiksema“ kriteeriumist, mida kohaldatakse vähemusosaluste ning kvalifitseeruvate esimese ja teise taseme omavahendite arvutamiseks	EKP juhendi II osa 2. peatüki punkt 16
Direktiivi 2013/36/EL artikli 142 lõige 1: kombineeritud puhvri nõude või finantsvõimenduse määra puhvri nõude mittetäitmine	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 11
<i>Kapitalinõuded</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 104 lõige 4: kauplemisportfelli liigitamise erand	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 104 lõige 4: muu portfelli liigitamise erand	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 4
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 113 lõige 6: riskiga kaalutud riskipositsioonide summa arvutamine – grupisisesed riskipositsioonid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 5
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 133 lõige 5: õigusaktidega ettenähtud omakapitali positsioonid	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 6
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 244 lõiked 2 ja 3 ning artikli 245 lõiked 2 ja 3: riski olulise osa ülekandmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 8

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 283 lõige 3: sisemudeli meetodi rakendamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 9
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 284 lõiked 4 ja 9: vastaspoole krediidiriski positsiooni väärtuse arvutamine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõige 3: erand eraldi intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutamiseks konkreetsete tütarettevõtjate puhul	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 11
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõige 5: finantsinstitutsioonide kaitseskeemi teenuste komponendi arvutamine	EKP juhendi III osa 2. peatüki punkt 2
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 325c: alternatiivse standardmeetodi kasutamise sisekontroll pädevat asutust rahuldaval viisil ja läbivaatamise sagedus	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 12
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 325t lõiked 5 ja 6: tundlikkuse alternatiivsete määratuste (delta ja vega) kasutamiseks loa andmine	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 13
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 383b lõige 2: delta- ja vegariskide omavahendite nõuded (alternatiivsed tundlikkused)	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 15
Määruse (EL) nr 575/2013 artiklid 383p ja 383s ning artikli 384 lõige 2: sisereitingute kasutamine krediidikvaliteedi astmete kindlaksmääramiseks krediidiväärtuse korrigeerimise standardmeetodi ja krediidiväärtuse korrigeerimise baasmeetodi puhul	EKP juhendi II osa 3. peatüki punkt 16
<i>Finantsinstitutsioonide kaitseskeemid</i>	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 8 lõige 4: erand likviidsusnõuete kohaldamisel finantsinstitutsioonide kaitseskeemi liikmetele	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
<i>Riskide kontsentreerumine</i>	

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 396 lõige 1: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 2 punkt c: riskide kontsentreerumisega seotud nõuete järgimine	EKP juhendi II osa 5. peatüki punkt 4
Likviidsus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 414: likviidsusnõuete järgimine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 422 lõige 8 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisesed likviidsete vahendite väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 425 lõige 4 ja delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed likviidsete vahendite sissevoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 1: likviidsete varade hajutamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 5
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõike 3 punkt c: likviidsete varade valitsemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 6
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 8 lõige 6: valuutade mittevastavused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 4
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 17 lõige 4: erand tagasipööramismehhanismi rakendamisest	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 23 lõige 2: muudest toodetest ja teenustest tulenevad väljavoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 7
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõiked 4 ja 5: stabiilsetest jaehoiustest tulenevad vahendite väljavoolud	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 1
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 24 lõige 6: hoiuste tagamise skeemiga hõlmatud jaehoiuste kordaja	EKP juhendi III osa 3. peatüki punkt 3

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediidiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 25 lõige 3: kõrgemad väljavoolu määrad	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 8
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 26: vahendite väljavoolud, mis on vastastikuses sõltuvuses vahendite sissevooluga	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 9
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 29: grupisisene või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi sisene eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 10
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 30 lõige 2: hinnangu langetamisest tulenev täiendav tagatise väljavool	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 11
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõige 2: vahendite sissevoolu ülempiir	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 12
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikli 33 lõiked 3 kuni 5: spetsialiseerunud krediidiasutused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 13
Delegeeritud määruse (EL) 2015/61 artikkel 34: grupisisesed või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi sisesed vahendite sissevoolud	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 14
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428b lõige 5: stabiilse netorahastamise kordaja – vääringute mittevastavuse piiramine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 15
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428f lõige 1: stabiilse netorahastamise kordaja – vastastikuses sõltuvuses varad ja kohustused	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 16
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428h: stabiilse netorahastamise kordaja – eeliskohtlemine konsolideerimisgrupis või finantsinstitutsioonide kaitseskeemi raames	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 17
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428p lõige 7: stabiilse netorahastamise kordaja – mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlemine	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediitiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 428ai: stabiilse netorahastamise kordaja – lihtsustatud stabiilse netorahastamise kordaja kohaldamine	EKP juhendi II osa 6. peatüki punkt 18
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 428aq lõige 7 – stabiilse netorahastamise kordaja – mittestandardsete keskpanga toimingute käsitlemine	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 8: erandid likviidsusnõuete kohaldamisel	EKP juhendi II osa 4. peatüki punkt 3
Finantsvõimendus	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 2: avaliku sektori arengukrediitiasutuste eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 3
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429a lõige 5: finantsvõimenduse määra arvutamise erand keskpanga reservidele	EKP juhendi I osa 5. peatüki punkt 1
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõige 3: arvestusliku rahalise kogumi võimaluse eeliskohtlemine	EKP juhendi II osa 7. peatüki punkt 4
Aruandlusnõuded	
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430 lõige 11: aruannete esitamine usaldatavusnõuete täitmise ja finantsteabe kohta	EKP juhendi II osa 8. peatüki punkt 1
Krediitiasutuste tegevuse alustamise üldnõuded	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21 lõige 1: erandid krediitiasutustele, kes on püsivalt seotud keskasutusega	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 1
Direktiivi 2013/36/EL artikli 21b lõige 2: vahepealne emaettevõtja	EKP juhendi II osa 9. peatüki punkt 3
Juhtimiskord ja usaldatavusnõuete täitmise järelevalve	
Direktiivi 2013/36/EL artikli 91 lõige 6: täiendav mitte-tegevjuhtkonna koht	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 4

Valikuvõimaluse ja/või kaalutusõiguse õiguslik alus	Soovitavad põhimõtted: kooskõla oluliste krediitiasutuste valikuvõimaluste ja kaalutusõiguse poliitikaga
Direktiivi 2013/36/EL artikli 108 lõige 1: keskasutusega püsivalt seotud krediitiasutuste kapitali adekvaatsuse hindamise sisemine protseduur	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 5
Direktiivi 2013/36/EÜ artiklid 117 ja 118: koostöökohustused	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 8
Direktiivi 2013/36/EL artikkel 142: kapitali säilitamise kavad	EKP juhendi II osa 11. peatüki punkt 11

“.