



Brüssel, 23. mai 2018
(OR. en)

9056/18

Institutsioonidevaheline
dokument:
2016/0364 (COD)

EF 136
ECOFIN 432
CODEC 812

MÄRKUS

Saatja:	Eesistujariik
Saaja:	Delegatsioonid
Teema:	Ettepanek: EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIV, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega – <i>Eesistujariigi kompromisstekst</i>

Delegatsioonidele edastatakse allpool eesistujariigi kompromisstekst eespool nimetatud ettepaneku kohta, mis esitatakse nõukogule 25. mail 2018.

Ettepanek:

EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIV,

millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA PARLAMENT JA EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eriti selle artikli 53 lõiget 1,

võttes arvesse Euroopa Komisjoni ettepanekut,

olles edastanud seadusandliku akti eelnõu liikmesriikide parlamentidele,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga arvamust,¹

võttes arvesse Regioonide Komitee arvamust,²

toimides seadusandliku tavamenetluse kohaselt

¹ ELT C [...], [...], lk [...].

² ELT C , , lk .

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL³ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu (EL) määrus nr 575/2013⁴ võeti vastu aastatel 2007–2008 puhkenud finantskriisidele reageerimiseks. Need õiguslikud meetmed on märkimisväärselt kaasa aidanud liidu finantssüsteemi tugevdamisele ning parandanud krediidasutuste ja investeerimisühingute vastupanuvõimet võimalike tulevaste šokkide suhtes. Kuigi meetmed olid väga põhjalikud, ei käsitletud neis krediidasutuste ja investeerimisühingute kõiki haavatavusi. Samuti on mõne algselt kavandatud meetme suhtes kasutatud läbivaatamisklauslit või ei olnud mõni neist sujuva rakendamise võimaldamiseks piisavalt selgelt sõnastatud.
- (2) Käesoleva direktiivi eesmärk on lahendada probleemid sätetega, mille puhul on ilmnenud, et need ei ole piisavalt selged ja mida on seetõttu mitmeti tõlgendatud, või mis on leitud olevat teatavate krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks liiga koormavad. Samuti sisaldab see direktiivi 2013/36/EL kohandusi, mida on vaja pärast muude asjakohaste liidu õigusaktide, näiteks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL⁵ vastuvõtmist või paralleelset määruse (EL) nr 575/2013 muutmise ettepanekut. Lisaks ühtlustatakse muudatusettepanekute kaudu praegust õigusraamistikku rahvusvaheliste arengusuundumustega, et edendada erinevate jurisdiktsioonide sidusust ja võrreldavust.

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste 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).

⁴ 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).

⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

- (3) Finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad võivad olla pangandusgruppide emaettevõtjad ning usaldatavusnõuete kohaldamine on nõutav selliste valdusettevõtjate konsolideeritud finantsseisundi põhjal. Kuna selliste valdusettevõtjate kontrolli all olev krediidasutus või investeerimisühing ei suuda alati tagada vastavust nõuetele konsolideeritud alusel kogu konsolideerimisgrupi ulatuses, on vaja, et teatavad finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad arvatakse direktiivi 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 575/2013 kohaste järelevalvevolituste otsesesse kohaldamisalasse, et tagada vastavus nõuetele konsolideeritud alusel. Seega tuleks ette näha spetsiaalne heakskiidumenetlus ja otsesed järelevalvevolitused teatavate finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate suhtes, et tagada, et neid valdusettevõtjaid saab käsitada otseselt vastutavana konsolideeritud usaldatavusnõuete täitmise eest, ilma et nende suhtes tuleks kohaldada täiendavaid usaldatavusnõudeid individuaalsel tasandil.
- (3a) Teatavate valdusettevõtjate heakskiitmine ja järelevalve ei tohiks takistada konsolideerimisgruppidel otsustada seada konsolideerimisgrupis sisse konkreetne sisekord ja kehtestada ülesannete jaotus selliselt, nagu nad peavad sobivaks, et tagada vastavus konsolideeritud nõuetele, ja ei tohiks takistada otsese järelevalve teostamist nende konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute üle, kes harrastavad usaldatavusnõuete täitmise tagamist konsolideeritud alusel.
- (3b) Konkreetsete asjaolude korral võib finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja suhtes, kes asutati ettevõttes osaluse omamiseks, teha heakskiitmisest erandi. Kuigi tunnistatakse, et finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, kelle suhtes on tehtud erand, võib oma tavapärase äritegevuse käigus teha otsuseid, ei tohiks ta teha juhtimisalaseid, tegevusalaseid või finantsotsuseid, mis mõjutavad konsolideerimisgruppi või konsolideerimisgrupi tütarettevõtjat, kes on krediidasutus või investeerimisühing või finantseerimisasutus. Selle nõude järgimise hindamisel peaks pädev asutus võtma arvesse äriühinguõiguse kohaseid asjakohaseid nõudeid, mida finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja peab järgima.

- (4) Konsolideeritud järelevalvet teostavale asutusele usaldatakse peamised konsolideeritud järelevalvega seotud tööülesanded. Seetõttu on vajalik, et konsolideeritud järelevalvet teostav asutus on sobival viisil kaasatud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmisesse ja järelevalvesse. Kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja asukohaliikmesriigis ei ole konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ühtlasi pädev asutus, siis tuleks heakskiit anda ühise otsuse tegemisega. Samuti peaks Euroopa Keskpank nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõike 1 punkti g kohase krediitiasutuste emasettevõtjate konsolideeritud järelevalve tegemise ülesande raames täitma oma ülesandeid seoses finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmise ja järelevalvega.
- (5) Komisjoni 28. juuli 2016. aasta aruandest COM(2016) 510 ilmnes, et mõned põhimõtted, nimelt direktiivi 2013/36/EL artikli 94 lõike 1 punktides l ja m sätestatud edasilükkamise ja instrumentides väljamaksmise nõuded, on väikeste ja lihtsa struktuuriga krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldamisel liiga koormavad ega vasta nendega usaldatavuse valdkonnas saadavale kasule. Samalaadselt leiti, et nende nõuete kohaldamise kulud ületavad väikest muutuvtasu saavate töötajate puhul neist usaldatavuse valdkonnas saadavat kasu, kuna muutuvtasu selline osakaal ei pane töötajaid üldse või eriti liigseid riske võtma. Kuigi üldpõhimõttena peaks liikmesriikidel olema lubatud kehtestada vajaduse korral tasustamisnõudeid, mis sobiksid peamiste tasustamistavadega nende turgudel ning asjaomaste töötajate ametikirjelduse ja vastutusega, peaks neil olema lubatud teha vähemalt väikeste ja lihtsa struktuuriga krediitiasutuste ja investeerimisühingute ning madala tasustamistasemega töötajate puhul erand vähemalt edasilükkamise ja instrumentides väljamaksmise nõuetest täies ulatuses.

- (6) Järelevalvealase ühtsuse ning krediidasutuste ja investeerimisühingute võrdsete tingimuste tagamiseks, samuti kõikjal liidus hoiustajate, investorite ja tarbijate kaitsmiseks on vaja selgeid, sidusaid ja ühtlustatud kriteeriume, mille alusel määrata kindaks need väikesed ja lihtsa struktuuriga krediidasutused ja investeerimisühingud ning muutuva tasu madal tase. Samal ajal on sobiv jätta liikmesriikidele teatav paindlikkus vajaduse korral nende kriteeriumite muutmiseks.
- (7) Direktiivis 2013/36/EL nõutakse, et olulise osa – ja igal juhul vähemalt 50 % – mis tahes muutuvtasust moodustaks tasakaalustatud kogum, kuhu kuuluvad olenevalt asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu õiguslikust vormist aktsiad või samaväärsed osalused, või börsil noteerimata krediidasutuse või investeerimisühingu puhul aktsiatega seotud instrumendid või muud samaväärsed mitterahalised instrumendid, ning võimaluse korral muud teatavatele tingimustele vastavad esimese või teise taseme instrumendid. Selle põhimõtte kohaselt saavad aktsiatega seotud instrumente kasutada üksnes börsil noteerimata krediidasutused ja investeerimisühingud ning börsil noteeritud krediidasutused ja investeerimisühingud on kohustatud kasutama aktsiaid. Komisjoni 28. juuli 2016. aasta aruandes COM(2016) 510 leiti, et aktsiate kasutamisega võib börsil noteeritud krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks kaasneda märkimisväärne halduskoormus ja kulu. Samas on usaldatavuse valdkonnas võimalik saavutada samaväärne kasu seeläbi, et börsil noteeritud krediidasutustel ja investeerimisühingutel lubatakse kasutada aktsiatega seotud instrumente, mille väärtus muutub aktsiate väärtusega. Seega tuleks aktsiatega seotud instrumentide kasutamise võimalus anda ka börsil noteeritud krediidasutustele ja investeerimisühingutele.
- (8) Pädevate asutuste kehtestavatel omavahendite lisanõuetel on krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendite üldtaseme kujundamisel suur mõju ning need on turuosaliste jaoks olulised, sest kehtestatud täiendavate omavahendite tase mõjutab dividendimaksete, preemiamaksete ja täiendavate esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide maksete piirangute käivitamise aega. Selleks et tagada nõuete ühetaoline kohaldamine kõikides liikmesriikides ja turu nõuetekohane toimimine, tuleks lisakapitalinõuete kehtestamise tingimused selgelt määratleda.

- (9) Pädevate asutuste kehtestatavad täiendavate omavahendite nõuded peaks olema seotud krediidasutuse või investeerimisühingu konkreetse olukorraga ning olema nõuetekohaselt põhjendatud. Täiendavate omavahendite nõudeid võib kehtestada selleks, et käsitleda riske või riski elemente, mis on määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud omavahendite nõuete kohaldamisalast sõnaselgelt välja jäetud või mille puhul ei ole need nõuded sõnaselgelt kohaldatavad, üksnes sellises ulatuses, mis on vajalik krediidasutuse või investeerimisühingu konkreetset olukorda arvestades. Need nõuded tuleks omavahendite nõuete hierarhias paigutada minimaalsete omavahendite nõuetest ettepoole ja kombineeritud puhvri nõudest tahapoole. Asjaolu, et täiendavate omavahendite nõue on krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine, peaks takistama selle kasutamist makrotasandi usaldatavusriskide ja süsteemsete riskide käsitlemise vahendina. See ei tohiks siiski takistada pädeval asutusel käsitleda muu hulgas täiendavate omavahendite nõuete abil eri krediidasutuste või investeerimisühingute riske, mis tulenevad nende tegevusest, kaasa arvatud riske, mis kajastavad teatavate majandustegurite või turuarengute mõju konkreetse krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile.
- (9a) Järelevalvealasel läbivaatamisel ja hindamisel tuleks arvesse võtta krediidasutuste ja investeerimisühingute suurust, struktuuri ja sisemist ülesehitust ning nende tegevuse olemust, ulatust ja keerukust. Kui erinevatel krediidasutustel ja investeerimisühingutel on sarnane riskiprofiil, näiteks seetõttu, et neil on sarnane ärimudel või krediidiriski geograafiline asukoht, või nad on sama krediidasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed, peaks pädevatel asutustel olema võimalik kohandada läbivaatamise ja hindamise protsessi metoodikat nii, et saab käsitleda sama riskiprofiiliga krediidasutuste ja investeerimisühingute ühiseid omadusi ja riske. Selline kohandamine ei tohiks siiski takistada pädevatel asutustel võtta nõuetekohaselt arvesse iga krediidasutust ja investeerimisühingut mõjutavaid konkreetseid riske ega muuta võetud meetme krediidasutuse- või investeerimisühingupõhist laadi.

- (10) Finantsvõimenduse määra nõue kehtib paralleelselt riskipõhiste omavahendite nõuetega. Seega tuleks kõik ülemäärase finantsvõimenduse riski maandamiseks pädevate asutuste kehtestatavad omavahendite lisanõuded liita minimaalse finantsvõimenduse määra nõudega, mitte riskipõhiste omavahendite miinimumnõudega. Lisaks peaks olema lubatud krediidasutuste ja investeerimisühingute poolt finantsvõimenduse nõuete täitmiseks kasutatavaid esimese taseme põhiomavahendeid kasutada ka riskipõhiste omavahendite, sh kombineeritud puhvri nõuete täitmiseks.
- (11) Pädevatel asutustel peaks olema lubatud krediidasutusele või investeerimisühingule teada anda sellise kapitali muudatusest, mis ületab minimaalsete omavahendite nõudeid, täiendavate omavahendite nõudeid ja kombineeritud puhvri nõuet ja mille omamist nad asjaomaselt krediidasutuselt või investeerimisühingult tulevikku arvestavate stressitestidega toimetulekuks eeldavad. Kuna see suunis on kapitalieesmärk, tuleks seda käsitada omavahendite nõuetest ja kombineeritud puhvri nõudest eespool olevana ja selle eesmärgi mittesaavutamine ei peaks käivitama direktiivi 2013/36/EL artiklis 141 sätestatud väljamaksete piiranguid. Võttes arvesse, et täiendavate omavahendite alased suunised kajastavad järelevalvealaseid ootusi, ei tohiks ei direktiivis 2013/36/EL ega määruses (EL) nr 575/2013 näha selle suunise seoses ette kohustuslikku avaldamist ega keelata pädevatel asutustel taotleda suunise avaldamist. Kui krediidasutus või investeerimisühing korduvalt kapitalieesmärgile ei vasta, siis peaks pädeval asutusel olema õigus kohaldada järelevalvemeetmeid ja vajaduse korral kehtestada täiendavate omavahendite nõudeid.

- (12) Vastustes komisjoni üleskutsele esitada finantsteenuste ELi õigusraamistiku kohta arvamusi märgiti, et aruandluskohustust suurendab pädevate asutuste nõutav süstemaatiline aruandlus, mis on palju ulatuslikum kui määruse (EL) nr 575/2013 nõuetega ette nähtud. Komisjon peaks koostama aruande, milles sellised täiendavad süstemaatilise aruandluse nõuded kindlaks määratakse ja hinnatakse, kas need on järelevalvelise aruandluse ühtsete eeskirjadega kooskõlas.
- (13) Direktiivi 2013/36/EL sätted kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski kohta on seotud asjaomaste sätetega [määruses XX, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013], mille jaoks krediidiasutused ja investeerimisühingud vajavad pikemat rakendusperioodi. Kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski nõuete ühtlustamiseks tuleks selle direktiivi asjaomaste sätete täitmiseks vajalikke sätteid kohaldada samast kuupäevast kui määruse (EL) nr [XX] asjaomaseid sätteid.
- (13a) Direktiiv ei tohiks takistada liikmesriikidel rakendada siseriikliku õiguse kohaseid meetmeid, mis on mõeldud finantssüsteemi vastupanuvõime suurendamiseks, muu hulgas näiteks laenusumma ja tagatisvara väärtuse suhte piirangute, võla ja sissetuleku suhte piirangute ning võla teenindamise kulude ja sissetuleku suhte piirangute kehtestamine ning muud laenuandmise standardeid puudutavad vahendid.
- (14) Selleks et ühtlustada kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski arvutamist olukorras, kui krediidiasutuste ja investeerimisühingute sisesüsteemides kõnealust riski rahuldavalt ei mõõdetata, tuleks komisjonile anda õigus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 290 kohaste delegeeritud õigusaktidega ja kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14 direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 4 sätestatud regulatiivsete tehniliste standardite kehtestamisega võtta vastu standardmeetodi väljatöötamise regulatiivsed tehnilised standardid.

- (15) Selleks et pädevad asutused suudaksid paremini tuvastada, milliste krediidiasutuste ja investeerimisühingute kahju võib kauplemisportfellivälistes tegevustes osutada võimaliku intressimäärade muutumise tulemusel ülemääraseks, tuleks komisjonile anda õigus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 290 kohaste delegeeritud õigusaktidega ja kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14 võtta vastu regulatiivsed tehnilised standardid, milles täpsustatakse kuus järelevalvealast šokistsenaariumi, mida kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad artikli 98 lõikes 5 osutatud omavahendite majandusliku väärtuse muutumise arvutamiseks kasutama, ühised eeldused, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad rakendama sisesüsteemides sama arvutuse tegemiseks ning arvestades võimalikku vajadust erikriteeriumide järele, et tuvastada krediidiasutused ja investeerimisühingud, mille puhul võiks pärast intressimäärade muutustest tingitud netointressitulu langust olla õigustatud järelevalvemeetmed.
- (16) ☐
- (17) ☐
- (18) Enne kooskõlas Euroopa Liidu toimimise lepingu artikliga 290 õigusaktide vastuvõtmist on eriti oluline, et komisjon korraldaks ettevalmistava töö käigus asjakohaseid konsultatsioone, sh ekspertide tasandil, ja et kõnealused konsultatsioonid toimuks kooskõlas 13. aprilli 2016. aasta institutsioonidevahelises parema õigusloome kokkuleppes sätestatud põhimõtetega. Eelkõige selleks, et tagada delegeeritud õigusaktide ettevalmistamises võrdne osalemine, saavad Euroopa Parlament ja nõukogu kõik dokumendid liikmesriikide ekspertidega samal ajal ning nende ekspertidel on pidev juurdepääs komisjoni eksperdirühmade koosolekutele, millel arutatakse delegeeritud õigusaktide ettevalmistamist.

- (19) Kuna käesoleva direktiivi eesmärgke, nimelt liidu krediiciasutuste ja investeerimisühingute suhtes usaldatavusnõuete ühetaolist kohaldamist tagavate liidu juba olemasolevate õigusaktide tugevdamist ja täpsustamist, ei suuda liikmesriigid piisavalt saavutada, ning meetme ulatuse ja toime tõttu on neid parem saavutada liidu tasandil, võib liit võtta meetmeid kooskõlas Euroopa Liidu lepingu artiklis 5 sätestatud subsidiaarsuse põhimõttega. Kõnealuses artiklis sätestatud proportsionaalsuse põhimõtte kohaselt ei lähe käesolev direktiiv nimetatud eesmärkide saavutamiseks vajalikust kaugemale.
- (20) Kooskõlas liikmesriikide ja komisjoni 28. septembri 2011. aasta ühise poliitilise deklaratsiooniga selgitavate dokumentide kohta kohustuvad liikmesriigid põhjendatud juhtudel lisama ülevõtmismeetmeid käsitlevale teatele ühe või mitu dokumenti, milles selgitatakse seost direktiivi osade ja ülevõtvate siseriiklike õigusaktide vastavate osade vahel. Käesoleva direktiivi puhul leiab seadusandja, et nimetatud dokumentide esitamine on põhjendatud.
- (21) Selleks et tagada, et vastutsüklilised kapitalipuhvrid kajastavad piisavalt krediidi ülemäärase kasvu riski pangandussektorile, peaksid krediiciasutused ja investeerimisühingud arvutama krediiciasutuse- või investeerimisühingupõhised puhvrid, mis põhineksid kaalutud keskmisel vastutsüklilise puhvri määral, mida kohaldatakse riikides, kus nende krediidiriski positsioonid asuvad. Iga liikmesriik peaks seega määrama asutuse, kes vastutab selles riigis vastutsüklilise puhvri suuruse kehtestamise eest. Puhvri suuruse määramisel tuleks võtta arvesse krediidimahu kasvu ning laenude ja SKP suhte muutusi kõnealuses liikmesriigis, samuti muid finantssüsteemi stabiilsust ohustavate riskide seisukohast olulisi muutujaid.

- (22) Liikmesriikidel peaks olema võimalik nõuda, et teatavad krediidiasutused ja investeerimisühingud hoiaksid lisaks kapitali säilitamise puhvrile ja vastutsüklilisele kapitalipuhvrile süsteemse riski puhvrit, et ennetada ja maandada süsteemseid või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riske, mis ei ole hõlmatud määrusega (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL artikliga 131, finantssüsteemi häire riski korral, millel võivad olla tõsised negatiivsed tagajärjed finantssüsteemile ja konkreetse liikmesriigi reaalmajandusele. Süsteemse riski puhvri määra tuleks kohaldada kõigi riskipositsioonide või riskipositsioonide alamrühmade suhtes ja kõigi krediidiasutuste ja investeerimisühingute või nende ühe või mitme allüksuse suhtes, kui krediidiasutuste ja investeerimisühingute majandustegevuses esineb sarnane riskiprofiil.
- (23) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogul on eeldatavalt oluline roll makrotasandi usaldatavusmeetmete koordineerimisel ning liikmesriikides kavandatud makrotasandi usaldatavusmeetmeid käsitleva teabe edastamisel, eriti vastuvõetud makrotasandi usaldatavusmeetmete oma veebisaidil avaldamise kaudu ja kavandatud makrotasandi usaldatavusmeetmetest teatamise järgselt toimuva ametiasutuste vahelise teabejagamise kaudu. Selleks et tagada sobiv poliitiliste meetmete võtmine liikmesriikides, jälgib Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu eeldatavalt liikmesriikide makrotasandi usaldatavusnõuete alaste poliitikameetmete piisavust ja järjepidevust, muu hulgas jälgides seda, kas vahendeid kasutatakse sidusalt ja mittekattuvalt.
- (23a) Asjaomased pädevad või määratud asutused peaksid vältima direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud makrotasandi usaldatavusmeetmete dubleerivat või ebajärjekindlat kasutamist. Eelkõige peaksid asjaomased pädevad või määratud asutused nõuetekohaselt vaatama seda, kas direktiivi 2013/36/EL artikli 133 kohaselt võetud meetmed dubleerivad muid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 124, 164 või 458 kohaseid olemasolevaid või tulevasi meetmeid või ei ole nendega kooskõlas.

- (23b) Asjaomased pädevad või määratud asutused peaksid suutma kontserni struktuuriga seotud riskide laadi ja jaotumise alusel kindlaks määrata muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri kohaldamise tasandi(d). Mõnel juhul võib olla asjakohane, et asjaomane pädev või määratud asutus kehtestaks muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri ainult allpool kõrgeimat konsolideerimistasandit.
- (23c) Vastavalt Baseli komitee poolt globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate jaoks avaldatud hindamismetoodikale näitavad krediidiasutuse või investeerimisühingu jurisdiktsiooniülesed nõuded ja kohustused selle globaalset süsteemselt olulisust ja mõju, mis selle maksejõuetusel võib olla ülemaailmsele finantssüsteemile. Need näitajad kajastavad konkreetseid mureküsimusi, mis puudutavad näiteks suuremaid raskusi olulise piiriülese tegevusega krediidiasutuste ja investeerimisühingute kriisilahenduse koordineerimisel. Edusammude tegemine kriisilahenduse suhtes ühise lähenemisviisi võtmisel tulenevalt ühtsete eeskirjade tugevdamisest ja ühtse kriisilahenduskorra loomisest on märkimisväärselt parandanud suutlikkust tagada piiriüleste konsolideerimisgruppide puhul korrakohane kriisilahendus pangandusliidus. Seepärast ja ilma et see piiraks pädevate või määratud asutuste suutlikkust teha järelevalvelaseid otsuseid, tuleks arvutada neid edusamme kajastav alternatiivne punktisumma ning pädevad või määratud asutused peaksid võtma seda arvesse krediidiasutuste süsteemse olulisuse hindamisel, ilma et see mõjutaks Baseli komiteele rahvusvaheliste näitajate kindlaksmääramiseks esitatavaid andmeid. Euroopa Pangandusjärelevalve peaks koostama ajakohastatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõud, et täpsustada täiendav globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlaksmääramise metoodika, et võimaldada ühtse kriisilahenduskorra kontekstis tunnistada integreeritud Euroopa kriisilahendusraamistiku eripärasid. Seda ajakohastatud metoodikat kasutatakse üksnes globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate puhvri kalibreerimiseks.
- (24) Seepärast tuleks direktiivi 2013/36/EL vastavalt muuta,

Artikkel 1

Direktiivi 2013/36/EL muudatused

Direktiivi 2013/36/EL muudetakse järgmiselt.

(1) Artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) lõiget 5 muudetakse järgmiselt:

(1) punkt 4 jäetakse välja

(1a) Punkt 6 asendatakse järgmisega:

„(6) Saksamaal „Kreditanstalt für Wiederaufbau“, „Landwirtschaftliche Rentenbank“, „Bremer Aufbau-Bank GmbH“, „Hamburgische Investitions- und Förderbank“, „Investitionsbank Berlin“, „Investitionsbank des Landes Brandenburg“, „Investitionsbank Schleswig-Holstein“, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank“, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz“, „L-Bank, Staatsbank für Baden-Württemberg“, „LfA Förderbank Bayern“, „NRW.BANK“, „Saarländische Investitionskreditbank AG“, „Sächsische Aufbaubank – Förderbank“, „Thüringer Aufbaubank“, ettevõtjad, keda seaduse „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ alusel käsitatakse osana riiklikust elamumajanduspoliitikast ja kelle peamine tegevusvaldkond ei ole pangandustegevus, ning ettevõtjad, keda kõnealuse seaduse alusel käsitatakse mittetulunduslike elamumajanduse ettevõtjatena;“

(1b) Punkt 14 asendatakse järgmisega:

„(14) Leedus „kredito unijos“, vājā arvatud „centrinės kredito unijos“;“

(1c) Punkt 16 asendatakse järgmisega:

„(16) Madalmaades „Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV“, „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij“, „NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering“, „Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij Oost NV“ ja „kredietunies“;“

(2) lisatakse järgmine punkt 24:

„(24) Horvaatias „kreditne unije“ ja „Hrvatska banka za obnovu i razvitak“;“

(3) lisatakse järgmine punkt 25:

„(25) Maltal „The Malta Development Bank“;“

(4) lisatakse järgmine punkt 26:

„(26) Iirimaa „the Strategic Banking Corporation of Ireland“;“

b) ☐

c) lõike 6 asendatakse järgmisega:

„6. Käesoleva artikli lõike 5 punktis 1 ja punktides 3 kuni 24 osutatud üksusi käsitletakse artikli 34 ja VII jaotise 3. peatüki kohaldamisel finantseerimisasutustena.“.

(2) Artiklit 3 muudetakse järgmiselt:

a) lõikesse 1 lisatakse järgmised punktid:

„(60) „kriisilahendusasutus“ – direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 18 määratletud kriisilahendusasutus;

(61) „globaalne süsteemselt oluline ettevõtja“ – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 132 määratletud globaalne süsteemselt oluline ettevõtja;

(62) „kolmanda riigi globaalne süsteemselt oluline ettevõtja“ – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 133 määratletud kolmanda riigi globaalne süsteemselt oluline ettevõtja;

(63) „grupp“ – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 137 määratletud grupp;

(64) „kolmanda riigi grupp“ – grupp, mille emaettevõtja asub kolmandas riigis.“

b) lisatakse lõige 3:

„3. Kui käesolevas direktiivis või määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud nõue või järelevalvevolitus on kohaldatav konsolideeritud või allkonsolideeritud tasandil, hõlmavad terminid „krediidiasutus või investeerimisühing“, „liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing“, „ELis emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing“ ja „emaettevõtja“ ka järgmist:

a) finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad, kellele on kooskõlas artikliga 21a antud heakskiit; ja

b) määratud krediidiasutus või investeerimisühing, keda kontrollib ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kui asjaomase emaettevõtja suhtes ei ole kohaldatav artikli 21a lõike 3a kohane heakskiitmine;

c) finantsvaldusettevõtjad, segafinantsvaldusettevõtjad või artikli 21a lõike 5 punkti d kohaselt määratud krediidiasutused või investeerimisühingud,

et tagada nende nõuete ja järelevalvevolituste kohaldamine konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel kooskõlas käesoleva direktiiviga ja määrusega (EL) nr 575/2013.“.

(3) Artikli 4 lõige 8 asendatakse järgmisega:

„8. Liikmesriigid tagavad, et kui kriisilahenduseks on volitatud asutused, kes ei ole pädevad asutused, siis teevad sellised asutused pädevate asutustega tihedat koostööd ning konsulteerivad pädevate asutustega kriisilahenduse kavade ettevalmistamisel ja kõikidel muudel käesolevas direktiivis, Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2014/59/EL⁶ või määruses (EL) nr 575/2013 nõutud juhtudel.“

(4) Artikli 8 lõike 2 punkt b asendatakse järgmisega:

„b) artikli 14 kohaselt olulist osalust omavate aktsionäride ja liikmete, või selliste aktsionäride ja liikmete puudumisel, kahekümne kõige suurema osalusega aktsionäri või liikme suhtes kohaldatavad nõuded; ning“.

(5) Artiklisse 9 lisatakse järgmised uued lõiked:

„3. Liikmesriigid teavitavad komisjoni ja Euroopa Pangandusjärelevalvet siseriiklikest õigusaktidest, millega selgesõnaliselt lubatakse muudel ettevõtjatel kui krediidiasutustel tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega.

4. Käesoleva artikli kohaselt ei tohi liikmesriigid teha krediidiasutustele erandit käesoleva direktiivi ja määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamisest.“

⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

- (6) Artikkel 10 asendatakse järgmisega:

*„Artikkel 10
Tegevuskava ja organisatsiooniline ülesehitus*

Liikmesriigid nõuavad, et igale tegevusloa taotlusele lisataks tegevuskava, milles esitatakse kõik kavandatavad tegevusvaldkonnad ja kõnealuse krediidasutuse organisatsiooniline ülesehitus, sh andmed gruppi kuuluvate emaettevõtjate, finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate kohta.“

- (7) Artikli 14 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Pädevad asutused keelduvad krediidasutusele tegevuse alustamiseks loa andmisest, kui nad krediidasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise tagamise vajadusest lähtudes ei ole veendunud aktsionäride või osanike sobivuses kooskõlas artikli 23 lõikes 1 sätestatud kriteeriumidega. Kohaldatakse artikli 23 lõikeid 2 ja 3 ning artiklit 24.“

- (8) Artikli 18 punkt d asendatakse järgmisega:

„d) ei täida enam määruse (EL) nr 575/2013 III, IV või VI osas, v.a artiklites 92a ja 92b, sätestatud või käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a või artikli 105 alusel kehtestatud usaldatavusnõudeid või kui on põhjust arvata, et ta ei suuda täita kohustusi võlausaldajate ees, eelkõige ei suuda tagada talle hoiustajate poolt usaldatud varade turvalisust.“

- (9) Lisatakse järgmised artiklid 21a ja 21b:

„Artikkel 21a

Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmine

1. Liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja peab taotlema heakskiitmist käesoleva artikli alusel. Muud finantsvaldusettevõtjad või segafinantsvaldusettevõtjad peavad taotlema heakskiitmist kooskõlas käesoleva artikliga, kui nad on kohustatud järgima käesolevat direktiivi või määrust (EL) nr 575/2013 allkonsolideeritud alusel.
2. Lõike 1 kohaldamisel esitavad selles lõikes osutatud finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad konsolideeritud järelevalvet teostavale asutusele ja liikmesriigi, kus see ettevõtja on asutatud, pädevale asutusele, kui see asutus ei ole sama asutus, kes teostab konsolideeritud järelevalvet, järgmise teabe:
 - a) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja konsolideerimisgrupi organisatsiooniline ülesehitus, nimetades selgelt oma tütarettevõtjad ja vajaduse korral emaettevõtjad ja iga konsolideerimisgruppi kuuluva üksuse asukoha ja tegevuse liigi;
 - b) teave vähemalt kahe finantsvaldusettevõtjat või segafinantsvaldusettevõtjat sisuliselt juhtiva isiku nimetamise kohta ja artiklis 121 sätestatud juhtide sobivust käsitlevatele nõuetele vastamise kohta;
 - c) teave artiklis 14 sätestatud kriteeriumitele vastamise kohta seoses aktsionäride ja liikmetega, kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjaks on krediidasutus;

- d) konsolideerimisgrupi sisestruktuur ja ülesannete jaotus;
- e) mis tahes muu teave, mis võib olla vajalik lõigetes 3 ja 3a osutatud hindamise läbiviimiseks.

Kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja heakskiitmine toimub samaaegselt artiklis 22 osutatud hindamisega, koordineerib selle artikli kohaldamise seisukohast pädev asutus vajaduse korral tegevuse konsolideeritud järelevalvet teostava asutusega, kes on kindlaks määratud vastavalt artiklile 111, ja selle liikmesriigi pädeva asutusega, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud, kui see ei ole sama asutus. Sellisel juhul peatatakse artikli 22 lõike 3 teises lõigus osutatud hindamisperiood vähemalt 20 tööpäevaks, kuni käesolevas artiklis 21a sätestatud menetlus on lõpule viidud.

3. Käesoleva artikli kohaselt võib finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale anda heakskiidu üksnes juhul, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- a) konsolideerimisgrupisisene sisekord ja ülesannete jaotus on piisavad käesoleva direktiivi ja määrusega (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõuete täitmiseks konsolideeritud või allkonsolideeritud tasandil ning eelkõige need toimivad:
 - i) kõigi finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate tegevuse koordineerimiseks, muu hulgas kaasa arvatud tänu nõuetekohasele ülesannete jaotusele tütarettevõtjate vahel;
 - ii) konsolideerimisgrupisiseste konfliktide ärahoidmiseks või haldamiseks ja
 - iii) emaettevõtjast finantsvaldusettevõtja või emaettevõtjast segafinantsvaldusettevõtja konsolideerimisgruppi hõlmavate meetmete elluviimiseks kogu konsolideerimisgrupis;

- b) selle konsolideerimisgrupi struktuur, mille osaks finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on, ei takista ega piira muul viisil tõhusa järelevalve teostamist tütarettevõtjast krediitiasutuse või investeerimisühingu või emaettevõtjast krediitiasutuse või investeerimisühingu üle seoses individuaalsete, konsolideeritud või vajaduse korral allkonsolideeritud kohustustega, mis on nendele kehtestatud. Selle kriteeriumi hindamisel võetakse arvesse eelkõige finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja positsiooni mitmetasandilises konsolideerimisgrupis, aktsiate omamise struktuuri ja finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja rolli konsolideerimisgrupis;
- c) artiklis 14 sätestatud kriteeriumid ja artiklis 121 sätestatud nõuded on täidetud.

3a. Finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja käesoleva artikli kohane heakskiitmine ei ole nõutav, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

- a) finantsvaldusettevõtja peamine tegevus on osaluse hoidmine tütarettevõtjates või peamine tegevus on segafinantsvaldusettevõtja korral osaluse hoidmine tütarettevõtjates seoses krediitiasutuste või investeerimisühingute või finantseerimisasutustega;
- b) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei ole kriisilahendusala ettevõtja üheski konsolideerimisgrupi kriisilahendusala grupis kooskõlas kriisilahenduse strateegiaga, mis on kindlaks määratud kriisilahendusasutuse poolt vastavalt direktiivile 2014/59/EL;
- c) tütarettevõtjast krediitiasutus on määratud vastutavaks selle eest, et on tagatud usaldatavusnõuete järgimine konsolideerimisgrupi poolt konsolideeritud alusel, ja talle on antud kõik vajalikud vahendid ja õiguslikud volitused vastavate ülesannete tulemuslikuks täitmiseks;

- d) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei tegele konsolideerimisgruppi või selle krediidasutusest või investeerimisühingust või finantseerimisasutusest tütarettevõtjat mõjutavate juhtimisalaste, tegevusalaste ja finantsotsuste tegemisega;
- e) konsolideerimisgrupi tõhusa konsolideeritud alusel teostatava järelevalve puhul ei esine takistusi.

Finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, kelle suhtes ei ole käesoleva artikli kohaselt kohaldatav heakskiitmise nõue, ei jää konsolideerimisgrupi konsolideerimisraamistikust välja, nagu on sätestatud käesolevas direktiivis ja määruses (EL) nr 575/2013.

- 4. Artikli 111 kohaselt määratud konsolideeritud järelevalvet teostav asutus jälgib pidevalt lõikes 3 või lõikes 3a, kui see on kohaldatav, osutatud tingimuste täitmist.
Finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja esitab artikli 111 kohaselt määratud konsolideeritud järelevalvet teostavale asutusele teabe, mis on sellele asutusele vajalik, et jälgida pidevalt konsolideerimisgrupi struktuuri ja lõikes 3 või lõikes 3a, kui see on kohaldatav, osutatud tingimuste täitmist. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus jagab seda teavet selle liikmesriigi pädeva asutusega, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud.
- 5. Kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus on kindlaks teinud, et lõikes 3 kehtestatud tingimused ei ole täidetud või ei ole enam täidetud, kohaldatakse finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja suhtes sobivaid järelevalvemeetmeid, et tagada või uuesti tagada, nagu on asjakohane, konsolideeritud järelevalve jätkuvus ja järjepidevus ning käesolevas direktiivis ja määruses (EL) nr 575/2013 kehtestatud nõuete täitmine konsolideeritud alusel. Segafinantsvaldusettevõtja puhul peab järelevalvemeetmete võtmisel võtma eriti arvesse mõju finantskonglomeraadile.

Järelevalvemeetmed võivad hõlmata järgmist:

- a) finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja omatava tütarettevõtjast krediidasutuse või investeerimisühingu aktsiatega seotud hääletamisõiguse kasutamise peatamine;
- b) finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale või juhtorgani liikmele või juhile määratav artiklite 65–72 kohane ettekirjutus või karistus;
- c) finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale korralduse või suunise andmine krediidasutusest või investeerimisühingust tütarettevõtjas omatava osaluse aktsionäridele üleandmiseks;
- d) muu finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja või krediidasutuse või investeerimisühingu määramine konsolideerimisgrupis ajutiselt vastutavaks käesoleva direktiivi ja määruse (EL) nr 575/2013 nõuete täitmise eest konsolideeritud alusel;
- e) aktsionäridele väljamaksete või intressimaksete tegemise piiramine või keelamine;
- f) nõudmise esitamine finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale loobuda osalusest krediidasutuses või investeerimisühingus või finantssektori ettevõtjas või vähendada osalust sellises üksuses;
- g) nõudmise esitamine finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale esitada kava nõuete taas täitmise viivitamata saavutamiseks.

6. Kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus on teinud kindlaks, et artiklis 3a kehtestatud tingimused ei ole enam täidetud, peab finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja taotlema käesoleva artikli kohase heakskiidu saamist.

7. Kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ei ole selle liikmesriigi pädev asutus, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud, teevad need kaks asutust koostööd ja konsulteerivad teineteisega täies ulatuses lõigetes 3 ja 3a osutatud vastavalt heakskiitmise ja heakskiitmisest erandi tegemise kohta otsuste tegemiseks ning lõigetes 5 ja 6 osutatud järelevalvemeetmete võtmiseks. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus koostab lõigetes 3, 3a, 5 ja 6 osutatud aspektide kohta hinnangu ning edastab selle hinnangu selle liikmesriigi pädevale asutusele, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud. Need kaks asutust teevad kõik mis võimalik, et jõuda kahe kuu jooksul alates nimetatud hinnangu saamisest ühisele otsusele.

See ühine otsus tuleb nõuetekohaselt dokumenteerida ja selles tuleb esitada asjakohane selgitus. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus edastab ühise otsuse finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale.

Kui kokkulepet ei saavutata, jätab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus või selle liikmesriigi pädev asutus, kus finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud, otsuse tegemata ja edastab küsimuse kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 19 Euroopa Pangandusjärelevalvele. Euroopa Pangandusjärelevalve teeb otsuse ühe kuu jooksul. Asjaomased pädevad asutused võtavad vastu ühise otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve otsusega. Küsimust ei suunata Euroopa Pangandusjärelevalvele pärast kahekuulise tähtaja möödumist ega pärast ühisele otsusele jõudmist.

- 7a. Kui tegemist on segafinantsvaldusettevõtjaga, mille puhul konsolideeritud järelevalvet teostav asutus, kes on kindlaks määratud vastavalt artiklile 111, või selle liikmesriigi pädev asutus, kus segafinantsvaldusettevõtja on asutatud, on muu asutus kui direktiivi 2002/87/EÜ artikli 10 kohaselt kindlaks määratud koordinaator, on lõigetes 3, 3a, 5 ja 6 osutatud otsuste või ühiste otsuste tegemiseks vajalik selle koordinaatori nõusolek. Kui on nõutav koordinaatori nõusolek, lahendab erimeelsused asjaomane Euroopa Järelevalveasutus, kes teeb otsused ühe kuu jooksul. Otsus, ühine otsus või erimeelsuste lahendus ei mõjuta direktiivi 2002/87/EÜ või direktiivi 2009/138/EÜ kohaseid kohustusi.
8. Kui keeldutakse finantsvaldusettevõtjale või segafinantsvaldusettevõtjale käesoleva artikli kohase heakskiidu andmisest, teavitab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus taotlejat otsusest ja selles sisalduvatest põhjendustest nelja kuu jooksul taotluse saamisest, või kui taotlus on ebatäielik, nelja kuu jooksul kogu otsuse tegemiseks vajaliku teabe saamisest.

Heakskiidu andmise või selle andmisest keeldumise otsus tehakse igal juhul kuue kuu jooksul taotluse saamisest. Keeldumisega võivad vajaduse korral kaasneda mis tahes lõikes 5 osutatud meetmed.

Artikkel 21b

Vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja

1. Samasse kolmanda riigi gruppi kuuluval kahel või enamal liidus asuval krediidasutusel või investeerimisühingul peab liidus olema asutatud üks vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja.
 - 1a. Pädev asutus võib lõikes 1 osutatud krediidasutusel või investeerimisühingul lubada omada kahte vahepealset ELis tegutsevat emaettevõtjat, kui pädev asutus teeb kindlaks, et üksainus vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja ei oleks kooskõlas kohustusliku nõudega vastavalt kolmanda riigi õigusnormidele, kus asub kolmanda riigi konsolideerimisgrupi põhiemaettevõtja peakontor.
2. Vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja peab olema artikli 8 kohaselt heakskiidu saanud krediidasutus või artikli 21a kohaselt heakskiidu saanud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja.

Kui ükski lõikes 1 osutatud krediidasutus või investeerimisühing ei ole krediidasutus või tuleb teine vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja luua seoses investeerimistegevusega, et täita kohustuslik nõue, nagu on osutatud lõikes 1a, võib erandina esimesest lõigust vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja või teine vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja olla direktiivi 2014/65/EL artikli 5 lõike 1 kohaselt tegevusloa saanud investeerimisühing.

3. Lõikeid 1, 1a ja 2 ei kohaldata juhul, kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupi liidus asuvate varade koguväärtus on alla 40 miljardi euro.

4. Käesoleva artikli kohaldamisel on kolmanda riigi konsolideerimisgrupi liidus asuvate varade koguväärtus järgmiste varade summa:
- a) kolmanda riigi konsolideerimisgrupi iga liidus asuva krediidasutuse või investeerimisühingu kogu vara hulk, mis tuleneb nende konsolideeritud bilansist või nende individuaalsetest bilanssidest, kui krediidasutuse või investeerimisühingu bilanss ei ole konsolideeritud; ning
 - b) artikli 47 kohaselt liidus tegevusloa saanud kolmanda riigi konsolideerimisgrupi iga filiaali kogu vara hulk.
5. Pädevad asutused esitavad Euroopa Pangandusjärelevalvele järgmise teabe iga nende jurisdiktsioonis tegutseva kolmanda riigi konsolideerimisgrupi kohta:
- a) kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvate järelevalve alla kuuluvate krediidasutuste või investeerimisühingute nimed ja kogu vara hulk;
 - b) artikli 47 kohaselt selles liikmesriigis tegevusloa saanud filiaalide nimed ja kogu vara hulk ning tegevuste liik, mille läbiviimiseks on nad loa saanud;
 - c) selles liikmesriigis loodud iga vahepealse ELis tegutseva emaettevõtja nimi ja õiguslik vorm ning selle kolmanda riigi konsolideerimisgrupi nimi, millesse ta kuulub.

6. Euroopa Pangandusjärelevalve avaldab oma veebisaidil kõigi liidus tegutsevate kolmandate riikide konsolideerimisgruppide ja, kui see on asjakohane, nende vahepealse ELis tegutseva emaettevõtja või vahepealsete ELis tegutsevate emaettevõtjate nimekirja.

Pädevad asutused tagavad, et iga nende jurisdiktsiooni kuuluv kolmanda riigi konsolideerimisgrupi krediidasutus või investeerimisühing vastab ühele järgmistest tingimustest:

- a) tal on vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja;
 - b) ta on vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja;
 - c) ta on ainus selle kolmanda riigi konsolideerimisgrupi liidus asuv krediidasutus või investeerimisühing; või
 - d) ta kuulub kolmanda riigi konsolideerimisgruppi, mille liidus asuvate varade koguväärtus on väiksem kui 40 miljardit eurot.
7. Rohkem kui ühe krediidasutuse või investeerimisühingu kaudu liidus tegutsevatel konsolideerimisgruppidel, kelle vara koguhulk on [käesoleva direktiivi jõustumise kuupäeval] 40 miljardit eurot või rohkem, peab erandina lõikest 1 olema [käesoleva direktiivi kohaldamise kuupäev + 4 aastat] vahepealne ELis tegutsev emaettevõtja või lõikes 1a osutatud juhul kaks vahepealset ELis tegutsevat emaettevõtjat.
8. Komisjon peab [käesoleva direktiivi kohaldamise kuupäev + kuus aastat] pärast Euroopa Pangandusjärelevalvega konsulteerimist vaatama käesolevas artiklis krediidasutustele ja investeerimisühingutele kehtestatud nõuded läbi ning esitama Euroopa Parlamendile ja nõukogule aruande, millega kaasneb vajaduse korral seadusandlik ettepanek. Selles aruandes tuleb käsitleda järgmist:
- a) kas käesoleva artikli nõuded toimivad, on vajalikud ja proportsionaalsed ja kas muud meetmed oleksid sobivamad;
 - b) kas käesolevas artiklis krediidasutustele ja investeerimisühingutele kehtestatud nõudeid tuleks muuta, et kajastada parimaid rahvusvahelisi tavasid;

(10) Artikli 23 lõike 1 punkt b asendatakse järgmisega:

„b) kavandatava omandamise tulemusel krediidasutuse majandustegevust juhtima asuva juhtorgani iga liikme maine, teadmised, oskused ja kogemused, nagu on sätestatud artikli 91 lõikes 1;“

(11) Artiklit 47 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 järele lisatakse uus lõige 1a:

„1a. Liikmesriigid nõuavad peakontorit kolmandas riigis omavate krediidasutuste filiaalidelt järgmise teabe esitamist pädevatele asutustele vähemalt igal aastal:

- a) kogu vara, mis vastab selles liikmesriigis tegevusluba omava filiaali tegevusele;
- b) teave filiaalile kättesaadava likviidse vara kohta, eriti likviidse liidu vääringutes vara kättesaadavuse kohta;
- c) filiaali käsutuses olevad omavahendid;
- d) filiaali hoiustajate jaoks kasutada olevad hoiuste tagamise korrad;
- e) nende riskijuhtimise kord;

- f) juhtimiskord, kaasa arvatud filiaali tegevuses võtmekohtadel olevad isikud;
 - g) filiaali hõlmavad finantsseisundi taastamise kavad; ja
 - e) kogu muu teave, mida pädev asutus peab vajalikuks, et võimaldada põhjalikult jälgida filiaali tegevust.“
- b) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Pädevad asutused teavitavad Euroopa Pangandusjärelevalvet järgmisest:

- a) kõik filiaalide tegevusload, mis on antud kolmandas riigis paiknevate peakontoritega krediitiasutustele ja kõik nende tegevuslubade edasised muudatused;
- b) kolmandas riigis paiknevate peakontoritega krediitiasutuste tegevusloa saanud filiaalidele omistatav koguvara ja nendele filiaalidele vastavate kohustuste kogusumma korrapäraste aruannete alusel; ning
- c) selle kolmanda riigi konsolideerimisgrupi nimi, millesse tegevusloa saanud filiaal kuulub.

Euroopa Pangandusjärelevalve avaldab oma veebisaidil nimekirja kõikidest liikmesriikides tegutsemiseks loa saanud kolmanda riigi filiaalidest, märkides liikmesriigi.“

- c) pärast lõiget 2 lisatakse järgmine uus lõige:

„2a. Pädevad asutused, kes teevad järelevalvet peakontorit kolmandas riigis omavate krediidiasutuste filiaalide üle, ja samasse kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvate krediidiasutuste või investeerimisühingute pädevad asutused teevad üksteisega tihedat koostööd, et tagada, et kolmanda riigi konsolideerimisgrupi tegevuse üle liidus tehakse põhjalikku järelevalvet, et hoida ära käesoleva direktiivi ja määruse (EL) nr 575/2013 kohastest kolmanda riigi konsolideerimisgrupi suhtes kohaldatavatest nõuetest kõrvalehoidmine ja hoida ära igasugune kahjulik mõju liidu finantsstabiilsusele.

Euroopa Pangandusjärelevalve toetab esimese lõigu kohaldamiseks pädevate asutuste vahel tehtavat koostööd, kaasa arvatud siis, kui kontrollitakse, kas artikli 21b lõikes 3 osutatud piirmäär on saavutatud.“

(11a) Lisatakse järgmine uus artikkel 58a:

„Artikkel 58a

Teabe edastamine rahvusvahelistele ja Euroopa organitele

1. Olenemata artikli 53 lõikest 1 ja artiklist 54 võivad pädevad asutused lõigetes 2–5 esitatud tingimuste täitmise korral edastada teatavat teavet järgmistele üksustele või jagada nendega teatavat teavet:
 - a) Rahvusvaheline Valuutafond ja Maailmapank finantssektori hindamisprogrammi tarbeks läbi viidavate hindamiste jaoks;
 - b) Rahvusvaheline Arvelduste Pank kvantitatiivse mõju-uuringu jaoks;
 - c) finantsstabiilsuse nõukogu tema järelevalvefunktsiooni täitmiseks;
 - d) Euroopa Komisjon;
 - e) Euroopa stabiilsusmehhanism ja Euroopa Finantsstabiilsuse Fond ning

f) kriisilahendusasutused ja Ühtne Kriisilahendusnõukogu.

2. Pädevad asutused võivad konfidentsiaalset teavet jagada üksnes asjaomase organi sõnaselge taotluse alusel, kui on täidetud vähemalt järgmised tingimused:

- a) taotlus on nõuetekohaselt põhjendatud, võttes arvesse taotleva organi poolt kooskõlas tema põhikirjajärgsete volitustega täidetavaid konkreetseid ülesandeid;
- b) taotlus on taotletava teabe olemuse, ulatuse ja vormingu ning selle avaldamise või edastamise vahendite osas piisavalt täpne;
- c) taotletav teave on rangelt vajalik taotleva organi konkreetsete ülesannete täitmiseks ja seda ei kasutata muuks kui taotleva organi põhikirjajärgsete ülesannete jaoks;
- d) teave edastatakse või avaldatakse üksnes isikutele, kes on otseselt seotud konkreetse ülesande täitmisega;
- e) teabe juurdepääsu omavate isikute suhtes kohaldatakse ametisaladuse hoidmise nõudeid, mis on vähemalt võrdväärsed artikli 53 lõikes 1 osutatud nõuetega.

3. Kui taotluse teeb üks lõike 1 punktides a–e osutatud üksustest, võivad pädevad asutused esitada üksnes koondteavet või anonümiseeritud teavet ja nad võivad muud teavet jagada üksnes pädeva asutuse tööruumides.

4. Kui taotluse teeb üks lõike 1 punktis f osutatud üksustest, toimub igasugune teabe edastamine pädeva asutuse ja taotleva üksuse vahel turvaliste sidekanalite kaudu.

5. Selles ulatuses, milles teabe avaldamine hõlmab isikuandmete töötlemist, peab andmete igasugune taotleva organi poolne töötlemine olema kooskõlas määruse 2016/679 kohaldatavate nõuetega.“

(11b) Artikli 64 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„Pädevatele asutustele antakse kõik nende ülesannete täitmiseks vajalikud järelevalvevolitused krediidiasutuse või investeerimisühingu, finantsvaldusettevõtja ja segafinantsvaldusettevõtja tegevusse sekkumiseks, kaasa arvatud eelkõige tegevusloa artikli 18 kohaselt kehtetuks tunnistamise õigus, artikli 18 kohaselt nõutavad volitused, artikli 102 kohaselt nõutavad volitused, artiklites 104 ja 105 sätestatud volitused ning volitused võtta artiklis 21a osutatud meetmeid.“

(11c) Artikli 66 lõikele 1 lisatakse punkt e:

„e) heakskiidu mitte taotlemine, rikkudes artiklit 21a, või muu artikli 21a nõude rikkumine.“

(11d) Artikli 67 lõikele 1 lisatakse punkt q:

„q) emaettevõtjana tegutsev krediidiasutus või investeerimisühing, emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja ei võta meetmeid, mis võivad olla nõutavad, et tagada kooskõla määruse (EL) nr 575/2013 III, IV, VI või VII osas sätestatud või käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punktis a või artiklis 105 kehtestatud usaldatavusnõuetega konsolideeritud või allkonsolideeritud tasandil.“

(12) Artikli 75 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Pädevad asutused koguvad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 450 lõike 1 punktides g, h, i ja k sätestatud avalikustamise kriteeriumide kohaselt avalikustatud teavet ja kasutavad seda selleks, et võrrelda tasustamispoliitika suundumusi ja tavasid. Pädevad asutused edastavad kõnealuse teabe Euroopa Pangandusjärelevalvele.“

(13) Artikkel 84 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 84

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenev intressirisk

1. Pädevad asutused tagavad, et krediidasutused ja investeerimisühingud rakendavad sisesüsteeme või kasutavad standardmeetodit, et selgitada välja, hinnata, juhtida ja maandada võimalikust intressimäärade muutumisest tulenevaid riske, mis mõjutavad nii omavahendite majanduslikku väärtust kui ka krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellivälise tegevuse netointressitulu.
2. Pädevad asutused tagavad, et krediidasutused ja investeerimisühingud rakendavad süsteeme, millega hinnatakse ja jälgitakse krediidiriski marginaali võimalikust muutumisest tulenevaid riske, mis mõjutavad nii omavahendite majanduslikku väärtust kui ka krediidasutuse või investeerimisühingu kauplemisportfellivälise tegevuse netointressitulu.
3. Kui lõikes 1 osutatud riskide hindamiseks krediidasutuse või investeerimisühingu poolt rakendatavad sisesüsteemid ei ole rahuldavad, võivad pädevad asutused nõuda, et see krediidasutus või investeerimisühing kasutaks lõikes 1 osutatud standardmeetodit.
4. Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, et käesoleva artikli kohaldamiseks täpsustada standardmeetodit, mida krediidasutused ja investeerimisühingud võivad lõikes 1 osutatud riskide hindamiseks kasutada.

Euroopa Pangandusjärelevalve esitab kõnealuse regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu komisjonile hiljemalt [üks aasta pärast jõustumist].

Komisjonile antakse õigus võtta vastu esimeses lõigus osutatud regulatiivsed tehnilised standardid kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14.

5. Euroopa Pangandusjärelevalve annab välja suunised, et täpsustada järgmine:

- a) kriteeriumid, mille alusel krediidasutuse või investeerimisühingu sisesüsteemis lõikes 1 osutatud riske hinnatakse;
- b) kriteeriumid, mille alusel krediidasutused ja investeerimisühingud lõikes 1 osutatud riske välja selgitavad, juhivad ja maandavad;
- c) kriteeriumid, mille alusel krediidasutused ja investeerimisühingud lõikes 2 osutatud riske hindavad ja jälgivad;
- d) kriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks, millised lõike 1 kohaldamise eesmärgil krediidasutuste ja investeerimisühingute poolt rakendatavad sisesüsteemid ei ole rahuldavad, nagu osutatud lõikes 3;

Euroopa Pangandusjärelevalve avaldab kõnealused suunised hiljemalt [üks aasta pärast jõustumist].“

(14) Artikli 85 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Pädevad asutused tagavad, et krediidasutused ja investeerimisühingud rakendavad põhimõtteid ja menetlusi, millega hinnata ja juhtida avatust operatsiooniriskile, sh mudeliriskile ja edasiantud tegevusest tulenevale riskile, ning hõlmata harvaesinevad väga tõsised juhtumid. Krediidasutused ja investeerimisühingud kirjeldavad operatsiooniriski asjaomaste põhimõtete ja menetluste tähenduses.“

(15) Artiklit 92 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 jäetakse välja;

b) lõike 2 sissejuhatav lause asendatakse järgmisega:

„Liikmesriigid tagavad, et kogu töötasu, sh palka ja vabatahtlikke pensionimakseid hõlmava poliitika kehtestamisel töötajate eri kategooriatele, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, ja selle poliitika kohaldamisel järgivad krediidasutused ja investeerimisühingud järgmisi nõudeid viisil ja ulatuses, mis vastab nende suurusele, sisemisele korraldusele ning nende tegevuse laadile, ulatusele ja keerukusele.“

c) lisatakse lõige 3:

„3. Lõike 2 kohaldamise eesmärgil kuuluvad töötajate kategooriatesse, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, vähemalt:

- a) kõik krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgani ja kõrgema juhtkonna liikmed;
- b) töötajad, kellel on juhtimisvastutus seoses krediidasutuse või investeerimisühingu kontrollifunktsioonidega ja oluliste äriüksustega;
- d) töötajad, kes said eelmisel majandusaastal suurt töötasu, kui täidetud on järgmised tingimused:
 - i) töötaja töötasu on vähemalt 500 000 eurot ning see on võrdne punktis a osutatud krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgani ja kõrgema juhtkonna liikmete keskmise töötasuga või sellest suurem;
 - ii) töötaja töötab olulises äriüksuses ja tema kutsealane tegevus mõjutab märkimisväärselt asjaomase äriüksuse riskiprofiili.“

(16) Artiklit 94 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 punkti I alapunkt i asendatakse järgmisega:

„i) aktsiad või, olenevalt asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu õiguslikust vormist, samaväärsed osalused; või aktsiatega seotud instrumendid või, olenevalt asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu õiguslikust vormist, samaväärsed mitterahalised instrumendid;“;

aa) Lõiget 2 muudetakse järgmiselt:

„Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, et täpsustada instrumentide liigid, mis täidavad lõike 1 punkti I alapunktis ii sätestatud tingimusi.

Euroopa Pangandusjärelevalve esitab kõnealuste regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu komisjonile hiljemalt 31. märtsiks 2014.

Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, milles esitatakse kriteeriumid, mille alusel määratletakse nende töötajate kindlakstegemise eesmärgil, kelle tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, nagu on osutatud artikli 92 lõikes 3, järgmine:

- a) juhtimisvastutus, kontrollifunktsioonid ja olulised äriüksused;
- b) oluline äriüksus ja märkimisväärne mõju asjaomase äriüksuse riskiprofiilile; ning
- c) muud töötajate kategooriad, kellele ei ole artikli 92 lõikes 3 selgesõnaliselt osutatud ja kelle tegevus mõjutab krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili nimetatud lõikes osutatud töötajate kategooriate tegevusega võrreldaval määral.

Euroopa Pangandusjärelevalve esitab nende regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu komisjonile hiljemalt [kuus kuud pärast käesoleva direktiivi jõustumist].

Komisjonile antakse õigus võtta vastu esimeses lõigus osutatud regulatiivsed tehnilised standardid kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14.“

b) lisatakse järgmised lõiked:

„3. Erandina lõikest 1 ei kohaldata punktides l ja m ning punkti o teises lõigus sätestatud nõudeid vähemalt järgmiste suhtes:

- a) krediidasutus või investeerimisühing, mis ei ole määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a punktis 1 määratletud suur krediidasutus või investeerimisühing ning mille varade väärtus on keskmisel ja individuaalsel või, kui see on kohaldatav, konsolideeritud alusel kooskõlas käesoleva direktiiviga ja määrusega (EL) nr 575/2013 jooksvale majandusaastale eelnenud nelja aasta jooksul kuni 5 miljardit eurot;
- b) töötaja, kelle aastane muutuvtasu ei ületa 50 000 eurot ega ole suurem kui üks kolmandik selle töötaja aastasest kogutöötasust. Käesoleva punkti kohaldamise eesmärgil võivad liikmesriigid muuta siin osutatud ülempiire, et võtta arvesse tasustamistavade eripära asjaomasel siseriiklikul turul ning kõnealuste töötajate ametikirjeldust ja vastutust.

3a. Liikmesriigid võivad:

- a) vähendada lõike 3 punktis a osutatud ülempiiri krediidasutuse või investeerimisühingu puhul, mis ei ole määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a punktis 1 määratletud suur krediidasutus või investeerimisühing, võttes arvesse nende tegevuse laadi ja ulatust, sisemist korraldust, või kui see on kohaldatav, grupi tunnuseid, kuhu nad kuuluvad; või
- b) suurendada lõike 3 punktis a osutatud ülempiiri kuni 15 miljardi euroni, tingimusel et asjaomane krediidasutus või investeerimisühing ei ole määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a punktis 1 määratletud suur krediidasutus või investeerimisühing ning vastab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 430a lõike 4 punktides b–e sätestatud kriteeriumitele.“

4. Komisjon vaatab hiljemalt [neli aastat pärast käesoleva direktiivi jõustumist] tihedas koostöös Euroopa Pangandusjärelevalvega läbi lõigete 3 ja 3a kohaldamise ja koostab selle kohta aruande, mille esitab Euroopa Parlamendile ja nõukogule koos seadusandliku akti ettepanekuga, kui see on asjakohane.

5. Euroopa Pangandusjärelevalve võtab vastu suunised lõigete 3 ja 3a rakendamise lihtsustamiseks ja ühetaolise kohaldamise tagamiseks.“

(17) Artiklit 97 muudetakse järgmiselt:

- a) lõike 1 punkt b jäetakse välja;
- b) pärast lõiget 4 lisatakse uus lõige 4a:

„4a. Pädevad asutused võivad töötada välja kohandatud metoodika lõikes 1 osutatud läbivaatamise ja hindamise protsessi kohaldamiseks, et võtta arvesse sarnase riskiprofiiliga, näiteks sarnaste ärimudelite või sarnase positsioonide geograafilise paiknemisega krediidasutusi ja investeerimisühinguid. Sellised kohandatud metoodikad võivad hõlmata riskipõhiseid võrdlusaluseid ja kvantitatiivseid näitajaid ning võimaldavad võtta nõuetekohaselt arvesse konkreetseid riske, millega iga krediidasutus või investeerimisühing võib kokku puutuda, ning need ei mõjuta kooskõlas artikliga 104a võetavate meetmete krediidasutuse- või investeerimisühingupõhist laadi.

Kui pädevad asutused käesoleva lõike alusel selliseid kohandatud metoodikaid kasutavad, teatavad nad sellest Euroopa Pangandusjärelevalvele. Euroopa Pangandusjärelevalve jälgib järelevalvetavasid ja annab välja suuniseid, et täpsustada, kuidas sarnaseid riskiprofiile tuleks käesoleva lõike kohaldamisel hinnata, ning et tagada sarnaste krediidasutustele ja investeerimisühingutele kohandatud metoodikate sidus ja proportsionaalne kohaldamine kogu liidus. Need suunised võetakse vastu kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 16“.

(18) Artiklit 98 muudetakse järgmiselt:

- a) lõike 1 punkt j jäetakse välja;
- b) lõige 5 asendatakse järgmisega:

„5. Pädevate asutuste korraldatav läbivaatamine ja hindamine hõlmab krediidasutuste ja investeerimisühingute kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevale intressiriskile avatuse läbivaatamist ja hindamist. Välja arvatud juhul, kui pädevad asutused käesolevas lõikes osutatud läbivaatamise ja hindamise alusel leiavad, et krediidasutus või investeerimisühing juhib kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski asjakohaselt ega ole kõnealusele riskile ülemäära avatud, teostavad nad oma järelevalvevolitusi vähemalt järgmistel juhtudel:

- a) kui krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendite majanduslik väärtus, millele on osutatud artikli 84 lõikes 1, langeb rohkem kui 15 % nende esimese taseme omavahenditest, tingituna intressimäärade järsust ja ootamatust muutusest, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kuue järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis;
- b) kui krediidasutuse või investeerimisühingu netointressitulu väheneb märkimisväärselt tingituna intressimäärade järsust ja ootamatust muutusest, nagu on määratletud ühes kahest intressimäärade suhtes kohaldatavast järelevalvealasest šokistsenaariumist, millele on osutatud määruse 575/2013 artikli 448 lõike 3 punktis b;

Käesoleva lõike kohaldamisel tähendavad „järelevalvevolitused“ mis tahes järgmisi volitusi:

- a) artikli 104 lõikes 1 osutatud volitused;
- b) volitused kehtestada muid modelleerimise ja parameetrite eeldusi kui need, mida Euroopa Pangandusjärelevalve on artikli 98 lõike 5a punkti b alusel määratlenud, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad artikli 84 lõike 1 kohaselt oma omavahendite majandusliku väärtuse arvutamisel arvesse.
- c) lisatakse lõige 5a:

„5a. Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, et täpsustada lõike 5 kohaldamisel järgmist:

- a) iga valuuta intressimäärade suhtes kohaldatavad kuus järelevalvealast šokistsenaariumi;
- b) rahvusvaheliselt kokku lepitud usaldatavusstandardeid silmas pidades, ühised modelleerimise ja parameetrite eeldused (v.a käitumuslikud eeldused), mida krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse lõike 5 punkti a kohaselt oma omavahendite majandusliku väärtuse arvutamisel ning mis piirduvad alljärgneva:
 - i) krediidiasutuse või investeerimisühingu omakapitali käsitus;
 - ii) krediidiasutuse või investeerimisühingu varadest, kohustustest ja bilansivälistest kirjetest tulenevate intressimääratundlike rahavoogude arvestamine, koosseis ja diskonteerimine, sh kaubanduslike marginaalide ja muude riskimarginaalikomponentide käsitus;
 - iii) dünaamiliste ja/või staatiliste bilansimudelite kasutamine ning sellest tulenev amortiseeritud ja tähtajale lähenevate positsioonide käsitus;
- c) ühised modelleerimise ja parameetrite eeldused, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud võtavad arvesse oma netointressitulu arvutamisel ning mis kujutavad endast lõike 5 tähenduses „märkimisväärtset langust“.

Euroopa Pangandusjärelevalve esitab kõnealuse regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu komisjonile hiljemalt [üks aasta pärast jõustumist].

Komisjonile antakse õigus võtta vastu esimeses lõigus osutatud regulatiivsed tehnilised standardid kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14.“

(19) Artikli 99 lõike 2 punkt b jäetakse välja.

(20) Artikkel 103 jäetakse välja.

(21) Artiklit 104 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Artikli 97, artikli 98 lõigete 4 ja 5, artikli 101 lõike 4 ja artikli 102 ning määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamisel on pädevatel asutustel vähemalt järgmised volitused:

- a) õigus nõuda artiklis 104a sätestatud tingimustel krediidasutustelt ja investeerimisühingult täiendavaid omavahendeid lisaks määruses (EL) nr 575/2013 nõutule;
- b) õigus nõuda kooskõlas artiklitega 73 ja 74 rakendatud korra, protsesside, mehhanismide ja strateegiate tugevdamist;
- c) õigus nõuda, et krediidasutused ja investeerimisühingud esitaksid kava käesolevast direktiivist ja määrusest (EL) nr 575/2013 tulenevatele järelevalvealastele nõuetele vastavuse taastamiseks ja kehtestaksid tähtaja selle rakendamiseks ning teeksid kavasse parandused seoses kava ulatuse ja tähtajaga;
- d) õigus nõuda, et krediidasutused ja investeerimisühingud kohaldaksid konkreetset provisjoneerimise korda või varade käsitlemist tulenevalt omavahenditele esitatavatest nõuetest;

- e) õigus piirata krediidasutuste ja investeerimisühingute majandustegevust, operatsioone või võrgustikku või nõuda sellise tegevuse lõpetamist, mis ülemääraselt ohustab asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu usaldusväärsust;
 - f) õigus nõuda krediidasutuste ja investeerimisühingute tegevuse, toodete ja süsteemidega seonduvate riskide vähendamist, sh edasiantud tegevuses;
 - g) õigus nõuda, et krediidasutused ja investeerimisühingud piiraksid muutuvtasu osakaalu kogu puhastulus, juhul kui see muutuvtasu ei ole kooskõlas tugeva kapitalibaasi säilitamisega;
 - h) õigus nõuda, et krediidasutused ja investeerimisühingud kasutaksid puhaskasumit omavahendite tugevdamiseks;
 - i) õigus piirata või keelata asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu väljamaksed või intressimaksed aktsionäridele, osanikele või täiendavate esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide omanikele, kui keelustamine ei too kaasa krediidasutuse või investeerimisühingu makseviivitust;
 - j) õigus kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded, sh aruandluse kapitali või likviidsuse olukorra kohta;
 - k) õigus kohaldada konkreetseid likviidsusnõudeid, sealhulgas piirangud varade ja kohustuste lõpptähtaegade erinevusele;
 - l) õigus nõuda täiendavat avalikustamist.
- b) lõiget 2 muudetakse järgmiselt:

2. Lõike 1 punkti j kohaldamisel võivad pädevad asutused kehtestada täiendava või sagedasema aruandluse nõuded krediidasutustele ja investeerimisühingutele üksnes siis, kui asjaomane aruandlus ei ole dubleeriv ja lisateave on nõutav artiklite 97–102 kohaldamiseks. Igasugust lisateavet, mida võidakse krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt nõuda, peetakse dubleerivaks, kui sama või sisuliselt sama teavet on pädevale asutusele aruandluses juba teisiti esitatud. Pädev asutus ei nõua krediidasutuselt või investeerimisühingult aruandluses lisateabe esitamist, kui ta on selle teabe varasemalt saanud erinevas vormingus või erineva täpsusega ning kui sellisest erinevast vormingust või täpsusest hoolimata saab pädev asutus tuletada teabe, millel on samaväärne kvaliteet ja usaldusväärsus kui olnuks lisateabel, mida muidu oleks aruandluses esitatud.“;

c) lõige 3 jäetakse välja;

(22) Lisatakse artiklid 104a, 104b ja 104c:

„Artikkel 104a

Täiendavate omavahendite nõue

1. Pädevad asutused kohaldavad artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõuet siis, kui nad on artiklite 97 ja 101 kohaste läbivaatamistega tuvastanud, et konkreetne krediidasutus või investeerimisühing on ühes järgmistest olukordadest:
 - a) krediidasutus või investeerimisühing on avatud lõikes 2 täpsustatud riskidele või riskielementidele, mis ei ole määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuetega hõlmatud või piisavalt hõlmatud;
 - b) krediidasutus või investeerimisühing ei vasta käesoleva direktiivi artiklites 73 ja 74 või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 393 sätestatud nõuetele ning on vähetõenäoline, et muud järelevalvemeetmed oleksid piisavad tagamaks, et kõnealuseid nõudeid saab mõistliku aja jooksul täita;

- c) artikli 98 lõikes 4 osutatud kohandusi ei loeta piisavaks, et võimaldada krediitiasutusel või investeerimisühingul normaalsete turutingimuste korral müüa või maandada oma positsioone lühikese aja jooksul ilma olulist kahju kandmata;
- d) artikli 101 lõike 4 kohasel hindamisel ilmneb, et lubatud meetodi kasutamise nõuetele mittevastavus toob tõenäoliselt kaasa ebapiisavad omavahendite nõuded;
- e) krediitiasutus või investeerimisühing ei suuda korduvalt saavutada või säilitada täiendavate omavahendite piisavat taset, et täita kooskõlas artikli 104b lõikega 3 antud suunis;
- f) krediitiasutuse või investeerimisühingu muu konkreetne olukord, mis pädeva asutuse arvates põhjustab olulisi järelevalveprobleeme.

Pädevad asutused kohaldavad artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõudeid ainult selleks, et katta krediitiasutuste või investeerimisühingute riskid, mis tulenevad nende tegevusest, sealhulgas riskid, mis kajastavad teatavate majandustegurite või turuarengute mõju konkreetse krediitiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile.

2. Lõike 1 punkti a kohaldamisel loetakse riske või riskielemente sellisteks, mis ei ole määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuetega üldse või piisavalt hõlmatud, kui pädev asutus artikli 73 esimese lõigu kohaselt krediitiasutuste ja investeerimisühingute korraldatud hindamisele järgnenud järelevalvelist hindamist arvesse võttes leiab, et piisavaks peetud kapitali kogusumma, liigid ja koosseis ületavad määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osa kohaseid krediitiasutuse või investeerimisühingu omavahendite nõudeid.

Esimese lõigu kohaldamisel hindavad pädevad asutused konkreetse krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili arvesse võttes riske, millele asjaomane krediidasutus või investeerimisühing on avatud, sealhulgas:

- a) riske või riskielemente, mis on määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuete kohaldamisalast sõnaselgelt välja arvatud või mida seal ei ole sõnaselgelt käsitletud; ning
- b) riske või riskielemente, mida tõenäoliselt alahinnatakse, olenemata vastavusest määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud kohaldatavatele nõuetele.

Niivõrd, kuivõrd riskide või riskielementide suhtes kohaldatakse üleminekukorda või käesoleva direktiivi või määruse (EL) nr 575/2013 kohaseid ajutiselt kohaldatavaid varasemalt kehtinud nõudeid, ei peeta neid riskideks või riskielementideks, mida tõenäoliselt alahinnatakse, olenemata vastavusest määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud kohaldatavatele nõuetele.

Esimese lõigu kohaldamisel katavad täiendavad omavahendid kõiki olulisi riske või selliste riskide elemente, mida määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuded ei hõlma või ei hõlma piisavalt.

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski võib lugeda oluliseks vähemalt artikli 98 lõikes 5 osutatud juhtudel, välja arvatud juhul, kui pädevad asutused samas lõikes osutatud läbivaatamise ja hindamise alusel leiavad, et krediidasutus või investeerimisühing juhib kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski asjakohaselt ega ole kõnealusele riskile ülemäära avatud.

3. Pädevad asutused määravad kindlaks artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt nõutava täiendavate omavahendite taseme, milleks on lõike 2 kohaselt piisavaks loetava kapitali ning määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuete vahe.
4. Krediidiasutus või investeerimisühing täidab artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõude omavahenditega, mis vastavad järgmistele tingimustele:
 - a) vähemalt kolm neljandikku täiendavate omavahendite nõudest täidetakse esimese taseme omavahenditega;
 - b) vähemalt kolm neljandikku esimese taseme omavahenditest moodustavad esimese taseme põhiomavahendid.

Erandina esimesest lõigust võivad pädevad asutused nõuda, et krediidiasutus või investeerimisühing täidaks oma täiendavate omavahendite nõude suurema osaga esimese taseme omavahenditest või esimese taseme põhiomavahenditest, kui see on vajalik ja võttes arvesse asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu konkreetset olukorda.

Artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõude täitmiseks kasutatud omavahendeid ei kasutata määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktides a, b ja c sätestatud ühegi muu omavahendite nõude, käesoleva direktiivi artikli 128 lõikes 6 määratletud kombineeritud puhvri nõude ega artiklis 104b osutatud täiendavate omavahendite alase suunise täitmiseks.

Erandina kolmandast lõigust võib käesoleva direktiivi artikli 128 lõikes 6 osutatud kombineeritud puhvri nõude täitmiseks kasutada omavahendeid, mida kasutati määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktiga d piisavalt hõlmamata ja ülemäärase finantsvõimendusega seotud riskide maandamiseks, et täita artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt pädevate asutuste kehtestatud täiendavate omavahendite nõue.

5. Pädev asutus põhjendab artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt täiendavate omavahendite nõude kehtestamise otsust igale krediidasutusele või investeerimisühingule nõuetekohaselt ja kirjalikult, esitades vähemalt lõigetes 1–4 osutatud elementide hindamise täieliku ülevaate. Lõike 1 punktis e sätestatud juhul hõlmab see konkreetsete põhjuste nimetamist, miks kapitalisuuuuste rakendamist ei peeta enam piisavaks.
6. []

Artikkel 104b

Suunised täiendavate omavahendite kohta

1. Artiklis 73 osutatud strateegiate ja protsesside kohaselt kehtestavad krediidasutused ja investeerimisühingud oma sisemise kapitali omavahendite asjakohasel tasemel, mis on piisav, et katta kõik riskid, millele krediidasutus või investeerimisühing on avatud, ning tagada, et:
- a) majanduse tsüklilise kõikumise tõttu neid nõudeid ei rikuta ning
 - b) krediidasutuse või investeerimisühingu omavahenditest saab kompenseerida stressistsenaariumitest tuleneva võimaliku kahju, sealhulgas artiklis 100 osutatud järelevalvealase stressitestimise käigus väljaselgitatud kahju.
2. Pädevad asutused vaatavad igale krediidasutusele või investeerimisühingule lõike 1 kohaselt kehtestatud sisemise kapitali taseme korrapäraselt läbi osana artiklite 97 ja 101 kohastest läbivaatustest ja hindamistest, sh võttes arvesse artiklis 100 osutatud stressitestide tulemusi.
- Nende läbivaatuste alusel määravad pädevad asutused iga krediidasutuse ja investeerimisühingu puhul kindlaks omavahendite üldtaseme, mida nad peavad piisavaks.

3. Pädevad asutused edastavad käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a ja artikli 128 alusel krediidiasutustele ja investeerimisühingutele täiendavate omavahendite alase järelevalvesuunise, mis koosneb pädevate asutuste poolt piisavaks peetava omavahendite üldtaseme ning määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas nõutud omavahendite summa vahest, kui see vahe on positiivne.
4. Pädevate asutuste lõike 3 kohane suunis täiendavate omavahendite kohta on krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine. Suunis võib hõlmata artikli 104a kohaselt kehtestatud täiendavate omavahendite nõuetega käsitletavaid riske ainult niivõrd, kuivõrd see hõlmab riskide neid aspekte, mis ei ole kõnealuste nõuetega juba hõlmatud.
5. Kui krediidiasutus või investeerimisühing täidab määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud nõudeid, artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõudeid ja artikli 128 lõikes 6 osutatud kombineeritud puhvri nõuet, ei too lõikes 3 osutatud suunise täitmata jätmine kaasa artiklis 141 osutatud piirangute kehtestamist.

Artikkel 104c

Koostöö kriisilahendusasutustega

1. ☐
2. Pädevad asutused teavitavad asjaomaseid kriisilahendusasutusi krediidasutustele ja investeerimisühingutele artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt kehtestatud täiendavate omavahendite nõudest ning krediidasutustele ja investeerimisühingutele esitatud artikli 104b kohasest täiendavate omavahendite alasest suunistest.“.

(23) Artikli 105 punkt d jäetakse välja.

(24) Artikli 108 lõige 3 jäetakse välja.

(25) Artikli 109 lõiked 2 ja 3 asendatakse järgmisega:

„2. Pädevad asutused nõuavad, et käesoleva direktiivi kohaldamisalasse kuuluvad emaettevõtjad ja tütarettevõtjad täidaksid käesoleva peatüki II jaos sätestatud kohustusi konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel, et tagada käesoleva peatüki II jaos nõutavate kordade, protsesside ja mehhanismide järjepidevus ja ühtsus ning suutlikkus esitada järelevalve seisukohast olulist teavet. Eelkõige tagavad nad, et emaettevõtjad ja tütarettevõtjad, kelle suhtes käesolevat direktiivi kohaldatakse, rakendavad nimetatud kordi, protsesse ja mehhanisme oma (sh *offshore*-finantskeskustes asutatud) tütarettevõtjates, kelle suhtes käesolevat direktiivi ei kohaldata. Nimetatud korrad, protsessid ja mehhanismid on järjepidevad ja ühtsed ning kõnealused tütarettevõtjad on võimelised esitama mis tahes andmeid ja teavet, mis on järelevalve eesmärgil vajalikud.

3. Käesoleva peatüki II jaost tulenevaid kohustusi seoses tütarettevõtjatega, kes iseenesest ei kuulu käesoleva direktiivi kohaldamisalasse, ei kohaldata, kui ELis emaettevõtjana tegutsev krediitiasutus või investeerimisühing suudab tõendada pädevatele asutustele, et II jao kohaldamine on ebaseaduslik selle kolmanda riigi seaduste kohaselt, kus tütarettevõtja on asutatud.“

(25a) Artiklile 109 lisatakse lõige 4:

4. Artiklites 92, 94 ja 95 sätestatud tasustamismõndeid ei kohaldata konsolideeritud alusel ühegi järgmise suhtes:

- a) liidus asutatud tütarettevõtjad, kui nende suhtes kohaldatakse konkreetseid tasustamismõndeid kooskõlas liidu muude õigusaktidega;
- b) kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjad, kui nende suhtes kohaldataks konkreetseid tasustamismõndeid kooskõlas liidu muude õigusaktidega, kui nad oleksid asutatud liidus“.

(25b) Artikkel 111 asendatakse järgmisega:

Artikkel 111

Konsolideeritud järelevalvet teostava asutuse määramine

1. Kui emaettevõtja on liikmesriigis või ELis emaettevõtjana tegutsev krediitiasutus, teostab konsolideeritud järelevalvet see pädev asutus, kes teostab selle ELis emaettevõtjana tegutseva krediitiasutuse üle järelevalvet individuaalsel alusel.

Kui emaettevõtja on liikmesriigis või ELis emaettevõtjana tegutsev investeerimisühing ning ükski selle tütarettevõtja ei ole krediidasutus, teostab konsolideeritud järelevalvet see pädev asutus, kes teostab selle ELis emaettevõtjana tegutseva investeerimisühingu üle järelevalvet individuaalsel alusel.

Kui emaettevõtja on liikmesriigis või ELis emaettevõtjana tegutsev investeerimisühing ning vähemalt üks selle tütarettevõtjatest on krediidasutus, teostab konsolideeritud järelevalvet krediidasutuse pädev asutus või, mitme krediidasutuse korral, suurima kogubilansi mahuga krediidasutuse pädev asutus.

2. Kui krediidasutuse või investeerimisühingu emaettevõtja on liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, teostab konsolideeritud järelevalvet pädev asutus, kes teostab selle krediidasutuse või investeerimisühingu üle järelevalvet individuaalsel alusel.
3. Kui kahel või rohkemal liidus tegevusloa saanud krediidasutusel või investeerimisühingul on sama emaettevõtja, kes on liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja, liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, teostab konsolideeritud järelevalvet:
 - a) krediidasutuse pädev asutus, kui grupis on ainult üks krediidasutus;
 - b) suurima kogubilansi mahuga krediidasutuse pädev asutus, kui grupis on mitu krediidasutust; või
 - c) suurima kogubilansi mahuga investeerimisühingu pädev asutus, kui grupis ei ole ühtegi krediidasutust.

4. Kui konsolideerimine on nõutav määruse (EL) nr 575/2013 artikli 18 lõike 3 või 6 alusel, teostab konsolideeritud järelevalvet suurima kogubilansi mahuga krediidasutuse pädev asutus või, kui grupis ei ole ühtegi krediidasutust, suurima kogubilansi mahuga investeerimisühingu pädev asutus.

4a. Erandina lõike 1 kolmandast lõigust, lõike 3 punktist b ja lõikest 4, kui pädev asutus teostab järelevalvet individuaalsel alusel grupis rohkem kui ühe krediidasutuse üle, on konsolideeritud järelevalvet teostav asutus see pädev asutus, kes teostab järelevalvet individuaalsel alusel grupis ühe või mitme krediidasutuse üle, kui nende järelevalve alla kuuluvate krediidasutuste kogubilansi summa on suurem kui nende krediidasutuste oma, kelle üle teostab individuaalsel alusel järelevalvet mis tahes muu pädev asutus.

Erandina lõike 3 punktist c, kui pädev asutus teostab järelevalvet individuaalsel alusel grupis rohkem kui ühe investeerimisühingu üle, on konsolideeritud järelevalvet teostav asutus see pädev asutus, kes teostab järelevalvet individuaalsel alusel ühe või mitme investeerimisühingu üle, kelle kogubilanss kokku on grupis kõige suurem.

5. Teatavatel juhtudel võivad pädevad asutused ühisel kokkuleppel loobuda lõigetes 1, 3 ja 4 sätestatud kriteeriumidest ja määrata konsolideeritud järelevalvet teostama mõne muu pädeva asutuse, kui nende kriteeriumide kohaldamine ei oleks asjakohane, võttes arvesse asjaomaseid krediidasutusi ja investeerimisühinguid ning nende tegevuse suhtelist olulisust asjaomastes liikmesriikides või vajadust tagada järelevalve jätkuvus konsolideeritud tasemel sama pädeva asutuse poolt. Sellistel juhtudel on ELis emaettevõtjana tegutseval krediidasutusel või investeerimisühingul, ELis emaettevõtjana tegutseval finantsvaldusettevõtjal, ELis emaettevõtjana tegutseval segafinantsvaldusettevõtjal või suurima kogubilansi mahuga krediidasutusel või investeerimisühingul õigus ärakuulamisele enne, kui pädevad asutused võtavad vastu otsuse.

6. Pädevad asutused teavitavad komisjoni ja Euroopa Pangandusjärelevalvet kõikidest kokkulepetest, mille suhtes kohaldatakse lõiget 5.“

(26) Artikkel 113 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 113

Ühisotsused krediidasutuse- või investeerimisühingupõhiste usaldatavusnõuete kohta

1. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja ELis emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse või investeerimisühingu või ELis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate järelevalve eest vastutavad pädevad asutused teevad kõik endast oleneva, et jõuda ühise otsuseni järgmise suhtes:
 - a) artiklite 73 ja 97 kohaldamine, et teha kindlaks krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi konsolideeritud omavahendite adekvaatsus seoses selle finantsseisundi ja riskiprofiiliga ning omavahendite nõutav määr artikli 104 lõike 1 punkti a kohaldamisel nii grupi iga üksuse suhtes kui ka konsolideeritult;
 - b) meetmed, millega käsitletakse olulisi küsimusi ja järeldusi seoses likviidsusjärelevalvega, sealhulgas seoses organisatsioonilise ülesehituse asjakohasuse ja riskide käsitlemisega vastavalt artiklile 86 ning seoses vajadusega krediidasutuse- või investeerimisühingupõhiste likviidsusnõuete järele vastavalt käesoleva direktiivi artiklile 105;
 - c) iga täiendavate omavahendite alane järelevalvesuunis, mis on kindlaks määratud kooskõlas artikli 104b lõikega 3.

2. Lõikes 1 osutatud ühisele otsusele jõutakse järgmiselt:

- a) lõike 1 punkti a kohaldamisel nelja kuu jooksul pärast seda, kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus on artikli 104a kohaselt teistele asjaomastele pädevatele asutustele esitanud krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi riskihindamise aruande;
- b) lõike 1 punkti b kohaldamisel nelja kuu jooksul pärast seda, kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus on esitanud aruande, mis sisaldab krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi likviidsusriskiprofiili hinnangut vastavalt artiklitele 86 ja 105;
- c) lõike 1 punkti c kohaldamisel nelja kuu jooksul pärast seda, kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus on artikli 104b kohaselt esitanud krediidasutuste ja investeerimisühingute konsolideerimisgrupi riskihindamise aruande.

Ühises otsuses võetakse nõuetekohaselt arvesse ka tütarettevõtjate riskihindamist, mille asjaomased pädevad asutused on teostanud artiklite 73, 97, 104a ja 104b kohaselt.

Lõike 1 punktides a ja b osutatud ühiseid otsuseid põhjendatakse igakülgsest ning need vormistatakse dokumentides, mille konsolideeritud järelevalvet teostav asutus edastab ELis emaettevõtjana tegutsevale krediidasutusele või investeerimisühingule. Lahkarvamuse korral konsulteerib konsolideeritud järelevalvet teostav asutus mõne teise asjaomase pädeva asutuse taotlusel Euroopa Pangandusjärelevalvega. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus võib konsulteerida Euroopa Pangandusjärelevalvega omal algatusel.

3. Kui pädevad asutused ei jõua lõikes 2 osutatud tähtaja jooksul ühise otsuseni, võtab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus pärast seda, kui ta on nõuetekohaselt kaalunud vastavate pädevate asutuste poolset tütarettevõtjate riskihindamist, vastu konsolideeritud alusel otsuse artiklite 73, 86 ja 97, artikli 104 lõike 1 punkti a, artikli 104b ja artikli 105 kohaldamise kohta. Kui mis tahes asjaomane pädev asutus on lõikes 2 osutatud perioodi lõpuks pöördunud kõnealuses küsimuses vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19 Euroopa Pangandusjärelevalve poole, lükkab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus oma otsuse tegemise edasi ja ootab ära otsuse, mille Euroopa Pangandusjärelevalve võib kõnealuse määruse artikli 19 lõike 3 kohaselt teha, ning teeb seejärel oma otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve otsusega. Lõikes 2 osutatud ajavahemikke käsitatakse lepitusperioodidena määruse (EL) nr 1093/2010 tähenduses. Euroopa Pangandusjärelevalve teeb otsuse ühe kuu jooksul. Küsimust ei suunata Euroopa Pangandusjärelevalvele pärast neljakuulise tähtaja möödumist ega pärast ühisele otsusele jõudmist.

ELis emaettevõtjana tegutseva krediitiasutuse tütarettevõtjate või ELis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate järelevalve eest vastutavad asjaomased pädevad asutused teevad otsuse artiklite 73, 86 ja 97 ning artikli 104 lõike 1 punkti a, artikli 104b ja artikli 105 kohaldamise kohta individuaalselt või osaliselt konsolideeritud alusel pärast seda, kui nad on nõuetekohaselt arvesse võtnud konsolideeritud järelevalvet teostava asutuse esitatud seisukohti ja reservatsioone. Kui mõni asjaomane pädev asutus on enne lõikes 2 osutatud tähtaja möödumist pöördunud kõnealuses küsimuses Euroopa Pangandusjärelevalve poole vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artiklile 19, lükkab pädev asutus oma otsuse tegemise edasi ja ootab ära otsuse, mille Euroopa Pangandusjärelevalve teeb kõnealuse määruse artikli 19 lõike 3 kohaselt, ning teeb seejärel oma otsuse kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve otsusega. Lõikes 2 osutatud ajavahemikke käsitatakse lepitusperioodidena kõnealuse määruse tähenduses. Euroopa Pangandusjärelevalve teeb otsuse ühe kuu jooksul. Küsimust ei suunata Euroopa Pangandusjärelevalvele pärast nelja kuu möödumist ega pärast ühisele otsusele jõudmist.

Otsuseid põhjendatakse igakülselt ning need vormistatakse eraldi dokumendis ning nendes võetakse arvesse riskihindamist ning muude pädevate asutuste seisukohti ja reservatsioone, mis esitati lõikes 2 osutatud tähtaja jooksul. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus edastab dokumendi kõigile asjaomastele pädevatele asutustele ja ELis emaettevõtjana tegutsevale krediitiasutusele või investeerimisühingule.

Kui konsulteeritakse Euroopa Pangandusjärelevalvega, kaaluvad kõik pädevad asutused tema nõuannet ning põhjendavad kõiki märkimisväärseid kõrvalekaldeid sellest.

4. Lõikes 1 osutatud ühiseid otsuseid ja lõikes 3 osutatud ühise otsuse puudumise korral pädeva asutuse tehtud otsuseid käsitatakse määravana ja neid kohaldavad pädevad asutused asjaomastes liikmesriikides.

Lõikes 1 osutatud ühiseid otsuseid ja ühise otsuse puudumise korral kooskõlas lõikega 3 tehtud otsust ajakohastatakse igal aastal või erandlike asjaolude korral juhul, kui ELis emaettevõtjana tegutseva krediitiasutuse või investeerimisühingu tütarettevõtjate või ELis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjate järelevalve eest vastutav pädev asutus esitab konsolideeritud järelevalvet teostavale asutusele kirjaliku ja täielikult põhjendatud taotluse ajakohastada otsust artikli 104 lõike 1 punkti a, artikli 104b ja artikli 105 kohaldamise kohta. Sellisel juhul võib ajakohastamise küsimuse lahendada konsolideeritud järelevalvet teostava asutuse ja taotluse esitanud pädeva asutuse vahel kahepoolset.

5. Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja rakenduslike tehniliste standardite eelnõu, et tagada ühetaolised tingimused käesolevas artiklis osutatud ühise otsuse tegemise menetluse kohaldamisel, seoses artiklite 73, 86, 97, artikli 104 lõike 1 punkti a, artikli 104b ja artikli 105 kohaldamisega eesmärgiga hõlbustada ühiste otsuste tegemist.

Euroopa Pangandusjärelevalve esitab selle rakenduslike tehniliste standardite eelnõu komisjonile hiljemalt 1. juuliks 2014.

Komisjonile antakse õigus võtta vastu esimeses lõigus osutatud rakenduslikud tehnilised standardid kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 15.“

(26a) Artiklisse 115 lisatakse uus lõige:

„3. Kui konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ei ole ühtlasi pädev asutus liikmesriigis, kus kooskõlas artikliga 21a heaks kiidetud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja on asutatud, sõlmitakse lõikes 1 osutatud kooskõlastus- ja koostöökord ka selle liikmesriigi pädeva asutusega, kus on asutatud emaettevõtja.“

(27) Artiklit 116 muudetakse järgmiselt:

a) pärast lõiget 1 lisatakse uus lõige 1a:

„1a. Selleks et hõlbustada artikli 112 lõikes 1, artikli 114 lõikes 1 ja artikli 115 lõikes 1 osutatud ülesannete täitmist, moodustab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus järelevalvekolleegiumid ka juhul, kui kõigi ELis emaettevõtjana tegutsevate krediitiasutuste või investeerimisühingute, ELis emaettevõtjana tegutsevate finantsvaldusettevõtjate või ELis emaettevõtjana tegutsevate segafinantsvaldusettevõtjate piiriüleste tütarettevõtjate peakontorid asuvad kolmandas riigis, tingimusel et nende kolmandate riikide järelevalveasutuste suhtes kohaldatakse samasuguseid konfidentsiaalsusnõudeid nagu on sätestatud käesoleva direktiivi 1. peatüki II jaos ning, kui see on asjakohane, direktiivi 2014/65/EL artiklites 76 ja 81.“;

b) lõikesse 6 lisatakse uus lõik:

„Selle liikmesriigi pädev asutus, kus on asutatud kooskõlas artikliga 21a heaks kiidetud finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja, võib osaleda asjaomase järelevalvekolleegiumi tegevuses.“.

(28) Artikli 119 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Kui artiklis 21a ei ole sätestatud teisiti, võtavad liikmesriigid vastu mis tahes vajalikud meetmed, et võtta finantsvaldusettevõtjad ja segafinantsvaldusettevõtjad konsolideeritud järelevalve alla.“

(29) Artikli 120 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Kui segafinantsvaldusettevõtja suhtes kohaldatakse eelkõige riskipõhise järelevalve alal käesoleva direktiivi ja direktiivi 2009/138/EÜ alusel samaväärseid sätteid, võib konsolideeritud järelevalvet teostav asutus, olles leppinud kokku kindlustussektoris konsolideerimisgrupi üle järelevalvet teostava asutusega, kohaldada selle segafinantsvaldusettevõtja suhtes üksnes direktiivi sätteid seoses kõige olulisema finantssektoriga, nagu on määratletud direktiivi 2002/87/EÜ artikli 3 lõikes 2.“

(29a) Artikli 125 lõikesse 1 lisatakse uus lõik:

„Kui artikli 111 alusel on asutus, kes teostab konsolideeritud järelevalvet grupi üle, kuhu kuulub emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, muu kui kooskõlas direktiivi 2002/87/EÜ artikliga 10 kindlaks määratud koordinaator, teevad kaks asutust käesoleva direktiivi ja määruse (EL) nr 575/2013 kohaldamisel koostööd konsolideeritud alusel. Tõhusa koostöö hõlbustamiseks ja sisseseadmiseks näevad konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja koordinaator ette kirjaliku kooskõlastus- ja koostöökorra.“.

(29b) Artikli 128 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. „krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver“ – omavahendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing peab hoidma kooskõlas artikliga 130;“

(29c) Artiklid 129 ja 130 asendatakse järgmistega:

Nõue säilitada kapitali säilitamise puhver

1. Liikmesriigid nõuavad, et krediitiasutused ja investeerimisühingud säilitaksid lisaks esimese taseme põhiomavahenditele, mida säilitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a–c kohase omavahendite nõude täitmiseks, ka esimese taseme põhiomavahenditest koosneva kapitali säilitamise puhvri, mis võrdub 2,5%ga nende koguriskipositsioonist, mis arvutatakse kooskõlas kõnealuse määruse artikli 92 lõikega 3 individuaalselt ja konsolideeritud alusel, nagu on kohaldatav kooskõlas kõnealuse määruse I osa II jaotisega.
2. Erandina lõikest 1 võib liikmesriik vabastada väikesed ja keskmise suurusega investeerimisühingud nimetatud lõikes sätestatud nõuete täitmisest, kui selline erand ei ohusta asjaomase liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust.

Otsus sellise erandi kohaldamise kohta peab olema igakülgset põhjendatud, sisaldama selgitust, miks erand ei ohusta liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust, ning sisaldama nõuetest vabastatavate väikeste ja keskmise suurusega investeerimisühingute täpset määratlust.

Liikmesriigid, kes otsustavad sellist erandit kohaldada, teatavad sellest Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule (ESRB). ESRB edastab teavitused komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalvele ning asjaomaste liikmesriikide pädevatele ja määratud asutustele.

3. Lõike 2 kohaldamise eesmärgil määrab liikmesriik käesoleva artikli kohaldamise eest vastutava asutuse. Kõnealuseks asutuseks on pädev asutus või määratud asutus.

4. Lõike 2 kohaldamise eesmärgil liigitatakse investeerimisühingud väikesteks või keskmise suurusega investeerimisühinguteks vastavalt komisjoni 6. mai 2003. aasta soovitusel 2003/361/EÜ mikroettevõtete ning väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete määratlemise kohta.
5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei kasuta esimese taseme põhiomavahendeid, mida säilitatakse käesoleva artikli lõike 1 kohaste nõuete täitmiseks, et täita artikli 104a kohaseid mis tahes nõudeid ja artikli 104b alusel esitatud mis tahes suunist.
6. Kui krediidiasutus või investeerimisühing ei täida käesoleva artikli lõike 1 kohast nõuet täielikult, kohaldatakse tema suhtes artikli 141 lõigetes 2 ja 3 sätestatud väljamaksete piiranguid.

Artikkel 130

Nõue säilitada krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver

1. Liikmesriigid nõuavad, et krediidiasutused ja investeerimisühingud säilitaksid krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri, mis võrdub nende koguriskipositsiooniga, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 ja korrutatakse vastutsükliliste puhvrite määrade kaalutud keskmisega, mis arvutatakse kooskõlas käesoleva direktiivi artikliga 140 individuaalselt ja konsolideeritud alusel, nagu on kohaldatav kooskõlas kõnealuse määruse I osa II jaotisega.
2. Erandina lõikest 1 võib liikmesriik vabastada väikesed ja keskmise suurusega investeerimisühingud nimetatud lõikes sätestatud nõuete täitmisest, kui selline erand ei ohusta asjaomase liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust.

Otsus sellise erandi kohaldamise kohta peab olema igakülgsest põhjendatud, sisaldama selgitust, miks erand ei ohusta liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust, ning sisaldama nõuetest vabastatavate väikeste ja keskmise suurusega investeerimisühingute täpset määratlust.

Liikmesriigid, kes otsustavad sellist erandit kohaldada, teatavad sellest Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule (ESRB). Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu edastab teavitused viivitamata komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalvele ning asjaomaste liikmesriikide pädevatele ja määratud asutustele.

3. Lõike 2 kohaldamise eesmärgil määrab liikmesriik käesoleva artikli kohaldamise eest vastutava asutuse. Kõnealuseks asutuseks on pädev asutus või määratud asutus.
4. Lõike 2 kohaldamise eesmärgil liigitatakse investeerimisühingud väikesteks ja keskmise suurusega investeerimisühinguteks vastavalt soovitusel 2003/361/EÜ.
5. Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad lõike 1 kohase nõude täitmiseks esimese taseme põhiomavahendeid, mis täiendavad esimese taseme põhiomavahendeid, mida säilitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a–c kohase omavahendite nõude täitmiseks, käesoleva direktiivi artikli 129 kohase kapitali säilitamise puhvri nõude täitmiseks ja käesoleva direktiivi artikli 104 kohase mis tahes nõude täitmiseks.
6. Kui krediidiasutus või investeerimisühing ei täida käesoleva artikli lõike 1 kohast nõuet täielikult, kohaldatakse tema suhtes artikli 141 lõigetes 2 ja 3 sätestatud väljamaksete piiranguid.“

(30) Artikkel 131 asendatakse järgmisega:

Globaalsed süsteemselt olulised ja muud süsteemselt olulised ettevõtjad

1. Liikmesriigid määravad asutuse, kes määrab konsolideeritud alusel kindlaks globaalsed süsteemselt olulised ettevõtjad ning vastavalt kas individuaalselt, allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel muud süsteemselt olulised ettevõtjad, kellele on antud nende jurisdiktsioonis tegevusluba. Kõnealuseks asutuseks on pädev asutus või määratud asutus. Liikmesriigid võivad määrata rohkem kui ühe asutuse.

Globaalne süsteemselt oluline ettevõtja on üks järgmistest:

- a) grupp, mida juhib ELis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja; või
- b) krediidasutus või investeerimisühing, mis ei ole ELis emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse või investeerimisühingu, ELis emaettevõtjana tegutseva finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutseva segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtja.

Muu süsteemselt oluline ettevõtja võib olla kas krediidasutus või investeerimisühing või grupp, mida juhib ELis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing, ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing, liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või liikmesriigis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja.

2. Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlaksmääramise metoodika põhineb järgmistel kategooriatel:
 - a) konsolideerimisgrupi suurus;
 - b) konsolideerimisgrupi vastastikune seotus finantssüsteemiga;
 - c) konsolideerimisgrupi osutatavate teenuste või finantsinfrastruktuuri asendatavus;

- d) konsolideerimisgrupi keerukus;
- e) konsolideerimisgrupi piiriülene tegevus, sealhulgas liikmesriikidevaheline ning liikmesriigi ja kolmanda riigi vaheline piiriülene tegevus.

Igale kategooriale antakse võrdne kaal ning see koosneb mõõdetavatest näitajatest.

Metoodika abil antakse igale lõikes 1 osutatud üksusele üldine punktisumma, mis võimaldab teha kindlaks globaalse süsteemselt olulise ettevõtja ning paigutada ta alakategooriasse, nagu on kirjeldatud lõikes 9.

2a. Globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate täiendav kindlaksmääramise metoodika põhineb järgmistel kategooriatel:

- a) lõike 2 punktides a–d osutatud kategooriad;
- b) konsolideerimisgrupi piiriülene tegevus, välja arvatud grupi tegevus osalevates liikmesriikides, nagu on määratletud määruse (EL) nr 806/2014 artiklis 4.

Igale kategooriale antakse võrdne kaal ning see koosneb mõõdetavatest näitajatest. Punktis a osutatud kategooriate puhul kasutatakse samu näitajaid kui lõike 2 kohaselt kindlaksmääratud vastavad näitajad.

Täiendava kindlaksmääramise metoodikaga saadakse täiendav üldine punktisumma lõikes 1 osutatud iga hinnatud üksuse kohta ning selle põhjal võivad pädevad või määratud asutused võtta ühe lõike 10 punktis c osutatud meetmetest.

3. Muud süsteemselt olulised ettevõtjad määratakse kindlaks vastavalt lõikele 1. Süsteemset olulisust hinnatakse vähemalt mis tahes järgmise kriteeriumi alusel:

- a) suurus;
- b) olulisus liidu või asjaomase liikmesriigi majanduse seisukohast;
- c) piiriülese tegevuse olulisus;
- d) sellise ettevõtja või konsolideerimisgrupi vastastikune seotus finantssüsteemiga.

Euroopa Pangandusjärelevalve avaldab pärast Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukoguga konsulteerimist hiljemalt 1. jaanuariks 2015 suunised kriteeriumide kohta, mille alusel määrata kindlaks käesoleva lõike kohaldamise tingimused seoses muude süsteemselt oluliste ettevõtjate hindamisega. Suunistes võetakse arvesse riigisiseste süsteemselt oluliste ettevõtjate rahvusvahelist raamistikku ning liidus ja liikmesriigis kehtivaid eripärasid.

- 4. Igalt globaalselt süsteemselt oluliselt ettevõtjalt nõutakse konsolideeritud alusel globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri hoidmist, mis vastab alakategooriale, millesse globaalne süsteemselt oluline ettevõtja on paigutatud. Nimetatud puhver koosneb esimese taseme põhiomavahenditest ning täiendab neid.
- 5. Pädev asutus või määratud asutus võib nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt ettevõtjalt vastavalt konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel või individuaalselt muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri hoidmist kuni 3 % ulatuses koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3, võttes arvesse muu süsteemselt olulise ettevõtja kindlaksmääramise kriteeriumeid. Nimetatud puhver koosneb esimese taseme põhiomavahenditest.
- 5a. Kui komisjon annab selleks allpool kirjeldatud loa, võib pädev asutus või määratud asutus nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt ettevõtjalt vastavalt konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel või individuaalselt muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri hoidmist rohkem kui 3 % ulatuses koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3. Nimetatud puhver koosneb esimese taseme põhiomavahenditest.

Ühe kuu jooksul alates lõikes 7 osutatud teate esitamisest esitab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu komisjonile arvamuse selle kohta, kas muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvrit peetakse piisavaks. Euroopa Pangandusjärelevalve võib samuti esitada komisjonile arvamuse puhvri kohta kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 34 lõikega 1.

Kahe kuu jooksul pärast Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu arvamuse saamist võtab komisjon, võttes arvesse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu ja vajaduse korral Euroopa Pangandusjärelevalve hinnangut ning juhul kui ta leiab, et muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvril ei ole negatiivset mõju teiste liikmesriikide finantssüsteemidele tervikuna või osaliselt või liidu finantssüsteemile kui tervikule ja see ei kujuta endast ega tekita takistust siseturu nõuetekohasele toimimisele, vastu rakendusakti, millega antakse pädevale asutusele või määratud asutusele luba kavandatud meede vastu võtta.

6. Pädev asutus või määratud asutus järgib muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri hoidmise nõudmisel järgmist:
 - a) muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvril ei tohi olla ebaproportsionaalselt negatiivset mõju teiste liikmesriikide finantssüsteemidele tervikuna või osaliselt või liidu finantssüsteemile kui tervikule ja see ei tohi kujutada endast ega tekitada takistust siseturu toimimisele;
 - b) pädev asutus või määratud asutus peab muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri vähemalt kord aastas läbi vaatama.
7. Enne muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri kehtestamist või taaskehtestamist teavitab pädev asutus või määratud asutus Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu üks kuu enne lõikes 5 osutatud otsuse avaldamist ja kolm kuud enne lõikes 5a osutatud pädeva asutuse või määratud asutuse otsuse avaldamist. Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu edastab teavitused viivitamata komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalvele ning liikmesriikide pädevatele ja määratud asutustele. Teates tuleb üksikasjalikult kirjeldada:

- a) põhjendust, miks muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvrit peetakse riskide maandamise seisukohast tõenäoliselt tõhusaks ja proportsionaalseks;
- b) hinnangut muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri poolt siseturule avaldatavate tõenäoliste positiivsete või negatiivsete mõjude kohta liikmesriigile kättesaadava teabe põhjal;
- c) muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määra, mida liikmesriik soovib kehtestada.

8. Ilma et see piiraks artikli 133 ja käesoleva artikli lõike 5 kohaldamist, siis juhul, kui muu süsteemselt oluline ettevõtja on sellise globaalse süsteemselt olulise ettevõtja või muu süsteemselt olulise ettevõtja tütarettevõtja, mis on krediidasutus või investeerimisühing või grupp, mida juhib ELis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing, kelle suhtes kohaldatakse muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvrit konsolideeritud alusel, ei ületa kõnealuse muu süsteemselt olulise ettevõtja suhtes individuaalselt või allkonsolideeritud alusel kohaldatav puhver järgmistest väärtustest väiksemat:

- a) konsolideerimisgrupi suhtes konsolideeritud alusel kohaldatava globaalse süsteemselt olulise ettevõtja või muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri kõrgema määra ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist 1 % summa; ning
- b) 3 % määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist või määr, mida komisjon on lubanud konsolideerimisgrupi suhtes konsolideeritud alusel kohaldada kooskõlas lõikega 5a.

9. Globaalsetel süsteemselt olulistel ettevõtjatel on vähemalt viis alakategooriat. Madalaim piir ja alakategooriate vahelised piirid määratakse kindlaks lõikes 2 osutatud vastava metoodika abil saadud punktide alusel. Kõrvutiasuvaid alakategooriaid piiritlevad punktisummad määratakse kindlaks selgelt ning järgides süsteemse olulisuse pideva lineaarse suurenemise põhimõtet, mille tulemusena suureneb lineaarselt iga alakategooria vaheline täiendavate esimese taseme põhiomavahendite nõue, välja arvatud kõrgeima alakategooria puhul. Käesoleva lõike kohaldamisel tähendab süsteemne olulisus globaalse süsteemselt olulise ettevõtja probleemide eeldatavat mõju ülemaailmsele finantsturule. Madalaimale alakategooriale määratakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver 1 % koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3, ning igale alakategooriale määratud puhver suureneb vähemalt 0,5 % võrra koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3.
10. Ilma et see piiraks lõigete 1 ja 9 kohaldamist ning kasutades lõikes 9 osutatud alakategooriaid ja neid piiritlevaid punktisummasid, võib pädev asutus või määratud asutus usaldusväärse järelevalvealase otsuse tegemisel:
- a) paigutada globaalse süsteemselt olulise ettevõtja madalamast alakategooriast ümber kõrgemasse alakategooriasse;
 - b) paigutada lõikes 1 osutatud üksuse, mille lõikes 2 osutatud üldine punktisumma on madalaima alakategooria alampiiri tähistavast punktisummast madalam, kõnealusesse madalaimasse alakategooriasse või kõrgemasse alakategooriasse, määrates selle kindlaks kui globaalse süsteemselt olulise ettevõtja.

c) ühtset kriisilahenduskorda arvesse võttes lõikes 2a osutatud täiendava üldise punktisumma alusel:

- i) paigutada globaalse süsteemselt olulise ettevõtja kõrgemast alakategooriast ümber madalamasse alakategooriasse;
- ii) määrata globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver vähem kui 1 % ulatuses koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3, tingimusel et täiendav üldine punktisumma on väiksem kui madalaimat alakategooriat piiritlev punktisumma.

11. [] .

12. Pädev asutus või määratud asutus teatab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate ning muude süsteemselt oluliste ettevõtjate nimed ja vastava alakategooria, millesse iga globaalne süsteemselt oluline ettevõtja on paigutatud. Teade sisaldab täielikku põhjendust lõike 10 punktide a, b ja c kohaselt järelevalvealase otsuse tegemise või tegemata jätmise kohta. Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu edastab need teated viivitamata komisjonile ja Euroopa Pangandusjärelevalvele ning avalikustab nende nimed. Pädevad asutused või määratud asutused avalikustavad alakategooria, millesse iga globaalne süsteemselt oluline ettevõtja on paigutatud.

Pädev asutus või määratud asutus vaatab igal aastal läbi globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate ja muude süsteemselt oluliste ettevõtjate kindlaks määramise ning globaalse süsteemselt olulise ettevõtja paigutamise vastavasse alakategooriasse ning teavitab tulemustest Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu, kes edastab need tulemused viivitamata komisjonile ja Euroopa Pangandusjärelevalvele. Pädev asutus või määratud asutus avalikustab süsteemselt oluliste ettevõtjate ajakohastatud loetelu ning alakategooria, millesse iga kindlaksmääratud globaalne süsteemselt oluline ettevõtja on paigutatud.

13. Süsteemselt olulised ettevõtjad ei kasuta esimese taseme põhiomavahendeid, mida hoitakse lõigete 4 ja 5 kohaste nõuete täitmiseks, et täita määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a–c ning käesoleva direktiivi artiklite 104a, 129, 130, 133 ja 134 kohaseid nõudeid ja artikli 104b kohaselt esitatud suuniseid.
14. Kui konsolideerimisgrupi suhtes on konsolideeritud alusel kohaldatav globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver ja muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver, kohaldatakse suuremat puhvrit.
15. Kui krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes on kohaldatav kooskõlas artikliga 133 kehtestatud süsteemse riski puhver, on see puhver kumuleeruv süsteemselt olulise ettevõtja või globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvritega, mida kohaldatakse kooskõlas käesoleva artikliga.

Kui käesoleva direktiivi artikli 133 lõike 12, 13 või 14 kohaldamiseks arvutatud süsteemse riski puhvri määra ning sama krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatava süsteemselt olulise ettevõtja puhvri või globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määra summa on suurem kui 5 %, kohaldatakse lõikes 5a sätestatud menetlust.

16. []
17. Kui krediidasutus või investeerimisühing on osa konsolideerimisgrupist või alagrupist, millesse kuulub globaalne süsteemselt oluline ettevõtja või muu süsteemselt oluline ettevõtja, ei kohaldata kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes individuaalselt kunagi kombineeritud puhvri nõuet, mis on väiksem kui tema suhtes individuaalselt kohaldatava kapitali säilitamise puhvri, vastutsüklilise kapitalipuhvri ning muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri ja süsteemse riski puhvri summa.

18. Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõud, et täpsustada käesoleva artikli kohaldamise eesmärgil metoodikad, mille kohaselt pädev asutus või määratud asutus määrab kindlaks krediidasutuse või investeerimisühingu või grupi, mida juhib ELis emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing või ELis emaettevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja või ELis emaettevõtjana tegutsev segafinantsvaldusettevõtja, kui globaalse süsteemselt olulise ettevõtja ning täpsustab metoodika alakategooriate määratlemiseks ja globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate paigutamiseks alakategooriatesse nende süsteemse olulisuse alusel, võttes arvesse mis tahes rahvusvaheliselt kokkulepitud standardeid. Euroopa Pangandusjärelevalve esitab kõnealused regulatiivsete tehniliste standardite eelnõud komisjonile 30. juuniks 2014.

Komisjonile antakse õigus võtta vastu esimeses ja teises lõigus osutatud regulatiivsed tehnilised standardid määruse (EL) nr 1093/2010 artiklites 10–14 sätestatud korras.“

(30a) Artiklid 133 ja 134 asendatakse järgmistega:

„Artikkel 133

Nõue säilitada süsteemse riski puhver

1. Iga liikmesriik võib kehtestada esimese taseme põhiomavahendite süsteemse riski puhvri finantssektori või selle ühe või mitme lüli lõikes 8 nimetatud kõikidele positsioonidele või positsioonide alarühmale, et ennetada ja maandada süsteemseid või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riske, mida ei hõlma määrus (EL) nr 575/2013 ja käesoleva direktiivi artikkel 131, finantssüsteemi häire riski korral, millel võivad olla tõsised negatiivsed tagajärjed finantssüsteemile ja konkreetse liikmesriigi reaalmajandusele.

- 1a. Krediidiasutused ja investeerimisühingud arvutavad süsteemse riski puhvrit („B_{SR}“) järgmiselt:

$$B_{SR} = r^T \cdot E^T + \sum_i r^i \cdot E^i$$

kus

i = indeks, mis tähistab positsioonide alarühma, nagu on määratletud lõikes 8;

r^T = krediidiasutuse või investeerimisühingu koguriskipositsiooni suhtes kohaldatava puhvri määr;

E^T = krediidiasutuse või investeerimisühingu koguriskipositsioon, mis on arvutatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3;

r^i = lõikes 8 osutatud positsioonide alarühma i riskipositsiooni suhtes kohaldatava puhvri määr;

E^i = krediidiasutuse või investeerimisühingu riskipositsioon positsioonide alarühma i puhul, mis on arvutatud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3.

2. Lõike 1 kohaldamiseks määrab liikmesriik asutuse, kes kehtestab süsteemse riski puhvri ning määrab kindlaks krediidasutuste ja investeerimisühingute positsioonid ja nende alarühmad, mille suhtes see puhver on kohaldatav. Kõnealuseks asutuseks on kas pädev asutus või määratud asutus.
3. Lõike 1 kohaldamiseks võib vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus nõuda, et krediidasutused ja investeerimisühingud säilitaksid lisaks esimese taseme põhiomavahenditele, mida säilitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a–c kohase omavahendite nõude täitmiseks, ka esimese taseme põhiomavahenditest koosneva ja kooskõlas lõikega 1a arvutatud süsteemse riski puhvri individuaalselt, konsolideeritud alusel või allkonsolideeritud alusel, nagu on kohaldatav kooskõlas kõnealuse määruse I osa II jaotisega. 4.

Krediidasutused ja investeerimisühingud ei kasuta esimese taseme põhiomavahendeid, mida säilitatakse lõike 3 kohase nõude täitmiseks, et täita määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a–c ning käesoleva direktiivi artiklite 104a, 129, 130 ja 131 kohaseid nõudeid ning käesoleva direktiivi artikli 104b kohaselt esitatud suuniseid.

5. ☐
6. Kui krediidasutus või investeerimisühing on osa konsolideerimisgrupist või alagrupist, millesse kuulub globaalne süsteemselt oluline ettevõtja või muu süsteemselt oluline ettevõtja, ei kohaldata kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes individuaalselt kunagi kombineeritud puhvri nõuet, mis on väiksem kui tema suhtes individuaalselt kohaldatava kapitali säilitamise puhvri, vastutsüklilise kapitalipuhvri, muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri ja süsteemse riski puhvri summa.
7. ☐
8. Süsteemse riski puhvrit võib kohaldada järgmise suhtes:
 - a) kõik positsioonid, mis asuvad liikmesriigis, kes kõnealuse puhvri kehtestab;

- b) järgmised ettevõtlussektori positsioonid, mis asuvad liikmesriigis, kes kõnealuse puhvri kehtestab:
 - i) kõik füüsiliste isikute jaepositsioonid, mis on tagatud elamukinnisvaraga;
 - ii) kõik juriidiliste isikute positsioonid, mis on tagatud ärikinnisvarale seatud hüpoteegiga;
 - iii) kõik juriidiliste isikute positsioonid, välja arvatud need, millele on osutatud alapunktis ii;
 - iv) kõik füüsiliste isikute positsioonid, välja arvatud need, millele on osutatud alapunktis i;
- c) kõik muudes liikmesriikides asuvad positsioonid, mille suhtes kohaldatakse lõikeid 14 ja 17;
- d) punktis b määratletud ettevõtlussektori positsioonid, mis asuvad muudes liikmesriikides, ainult selleks, et võimaldada muu liikmesriigi kehtestatud puhvri määra tunnustamist kooskõlas artikliga 134;
- e) positsioonid, mis asuvad kolmandates riikides.
- f) kõigi käesoleva lõike punktis b määratletud positsioonide alarühmad.

8a. Euroopa Pangandusjärelevalve avaldab pärast Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukoguga konsulteerimist hiljemalt [30. juuniks 2020] suunised asjaomaste positsioonide alarühmade kohta, mille suhtes pädev asutus või määratud asutus võib kohaldada süsteemse riski puhvrit kooskõlas lõike 8 punktiga f.

9. Süsteemse riski puhvrit kohaldatakse lõikes 8 nimetatud kõigi positsioonide või positsioonide alarühma suhtes kõigi krediidasutuste ja investeerimisühingute või nende ühe või mitme allüksuse puhul, mille osas asjaomase liikmesriigi ametiasutused on kooskõlas käesoleva direktiiviga pädevad, ning seda arvestatakse 0,5 protsendipunktiliste astmetena järk-järgult või kiirendatud korras. Krediidasutuste ja investeerimisühingute eri allüksustele ja positsioonide eri alarühmadele võib kehtestada erinevaid nõudeid.

10. Pädev asutus või määratud asutus järgib süsteemse riski puhvri säilitamise nõudmisel järgmist:
- a) süsteemse riski puhvril ei tohi olla ebaproportsionaalselt negatiivset mõju teiste liikmesriikide finantssüsteemidele tervikuna või osaliselt või liidu finantssüsteemile kui tervikule ja see ei tohi kujutada endast ega tekitada takistust siseturu toimimisele;
 - b) pädev asutus või määratud asutus peab süsteemse riski puhvri vähemalt iga kahe aasta tagant läbi vaatama.
 - c) süsteemse riski puhver ei käsitle riske, mis on kaetud artiklis 131 kehtestatud raamistikuga.
11. Vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus teavitab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu üks kuu enne lõikes 15 osutatud otsuse avaldamist. Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu edastab teavitused viivitamata komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalvele ning asjaomaste liikmesriikide pädevatele ja määratud asutustele. Kui süsteemse riski puhvri määra kohaldatakse kolmandates riikides asuvate positsioonide suhtes, teavitab vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus samuti Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu ning viimane edastab teate asjaomaste kolmandate riikide järelevalveasutustele. Teates kirjeldatakse üksikasjalikult:
- a) süsteemset või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riski liikmesriigis;
 - b) põhjuseid, miks süsteemsete riskide või makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud riskide ulatus ohustab liikmesriigi finantssüsteemi stabiilsust, põhjendades süsteemse riski puhvri määra;
 - c) põhjendust, miks süsteemse riski puhvrit peetakse riskide maandamise seisukohast tõenäoliselt tõhusaks ja proportsionaalseks;

- d) hinnangut süsteemse riski puhvri poolt siseturule avaldatavate tõenäoliste positiivsete või negatiivsete mõjude kohta liikmesriigile kättesaadava teabe põhjal;
 - e) põhjendust, miks artikli 130 kohane olemasolev meede ei ole piisav tuvastatud makrotasandi usaldatavusnõuetega seotud või süsteemse riski käsitlemiseks, võttes arvesse selle meetme suhtelist tõhusust;
 - f) süsteemse riski puhvri määra või määrasid, mida kas pädev asutus või määratud asutus soovib nõuda, ja seda, milliste positsioonide suhtes seda määra või määrasid kohaldatakse ning milliste krediidasutuste või investeerimisühingute suhtes on määra või määrade nõuded kohaldatavad;
 - g) kui süsteemse riski puhvri määra kohaldatakse kõikide positsioonide suhtes, siis põhjendust, miks asutuse arvates ei dubleeri süsteemse riski puhver käesoleva direktiivi artiklis 131 sätestatud muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri toimimist.
12. Kui süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tagajärjel ei kohaldata ühegi lõikes 8 loetletud positsioonide kategooria suhtes, mille puhul on süsteemse riski puhver kohaldatav, 3 %st suuremat kombineeritud süsteemse riski puhvri määra, järgib vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus lõikes 11 sätestatud menetlust, et teavitada Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu üks kuu enne lõikes 15 osutatud otsuse avaldamist.

Käesoleva lõike kohaldamisel ei arvestata teise liikmesriigi poolt kooskõlas artikliga 134 kehtestatud süsteemse riski puhvri määra tunnustamist 3 %lise ülempiiri hulka.

13. Kui süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tagajärjel kohaldatakse mõne lõikes 8 loetletud positsioonide kategooria suhtes, mille puhul on süsteemse riski puhver kohaldatav, kombineeritud süsteemse riski puhvri määra tasemel 3 %–5 %, taotleb kõnealuse puhvri kehtestanud liikmesriigi pädev asutus või määratud asutus komisjoni arvamust. Komisjon esitab oma arvamuse ühe kuu jooksul pärast vastava taotluse saamist. Kui komisjoni arvamus on negatiivne, järgib puhvri kehtestanud liikmesriigi vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus nimetatud arvamust või põhjendab, miks ta seda ei tee. Kui krediidasutus või investeerimisühing, mille suhtes on kohaldatav üks või mitu süsteemse riski puhvri määra, on tütarettevõtja, kelle emaettevõtja on asutatud teises liikmesriigis, teavitab pädev asutus või määratud asutus kõnealuse liikmesriigi asutusi ning komisjoni ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu.

Komisjon ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu esitavad ühe kuu jooksul teate esitamisest soovitusel käesoleva lõike kohaselt võetavate meetmete kohta.

Kui tütarettevõtja ja emaettevõtja asutused ei jõuda asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatava süsteemse riski puhvri määra või määrade suhtes kokkuleppele ning kui nii komisjon kui ka Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu on esitanud negatiivse soovitusel, võib vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus pöörduda Euroopa Pangandusjärelevalve poole ja taotleda selle abi kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 19. Otsus kõnealuste positsioonide suhtes süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise kohta peatatakse, kuni Euroopa Pangandusjärelevalve on teinud otsuse.

Kui ühe või mitme süsteemse riski puhvri määra kehtestamise otsuse tagajärjel varasemalt kehtestatud puhvri määr või määrad vähenevad või jäävad samaks, järgib vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus ainult lõikes 11 sätestatud menetlusi.

14 . Kui süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise tagajärjel kohaldatakse mõne lõikes 8 loetletud positsioonide kategooria suhtes 5 %st suuremat kombineeritud süsteemse riski puhvri määra mis tahes kõnealuse positsiooni suhtes, küsib vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus enne süsteemse riski puhvri rakendamist komisjonilt luba. Ühe kuu jooksul alates lõikes 11 osutatud teate esitamisest esitab Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu komisjonile arvamuse selle kohta, kas süsteemse riski puhvri määra või määrasid peetakse piisavaks. Euroopa Pangandusjärelevalve võib samuti esitada komisjonile arvamuse selle puhvri määra või määrade kohta kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 34 lõikega 1.

Kahe kuu jooksul pärast Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu arvamuse saamist võtab komisjon, võttes arvesse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu ja vajaduse korral Euroopa Pangandusjärelevalve hinnangut ning juhul kui ta leiab, et süsteemse riski puhvri määral või määradel ei ole ebaproportsionaalselt negatiivset mõju teiste liikmesriikide finantssüsteemidele tervikuna või osaliselt või liidu finantssüsteemile kui tervikule ning see ei kujuta endast ega tekita takistust siseturu nõuetekohasele toimimisele, vastu rakendusakti, millega antakse vastavalt kas pädevale asutusele või määratud asutusele luba kavandatud meede vastu võtta.

Kui süsteemse riski puhvri määra kehtestamise otsuse tagajärjel varasemalt kehtestatud puhvri määr või määrad vähenevad või jäävad samaks, järgib vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus ainult lõikes 11 sätestatud menetlusi.

15. Iga vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus teavitab ühe või mitme süsteemse riski puhvri määra kehtestamisest või taaskehtestamisest asjaomasel veebisaidil. Kõnealune teadaanne hõlmab vähemalt järgmist teavet:

- a) süsteemse riski puhvri määr või määrad;
- b) krediidasutused ja investeerimisühingud, mille suhtes süsteemse riski puhvrit kohaldatakse;
- b1) positsioonid, mille suhtes süsteemse riski puhvri määra või määrasid kohaldatakse;
- c) süsteemse riski puhvri määra või määrade kehtestamise või taaskehtestamise põhjendus;
- d) kuupäev, millest alates peavad krediidasutused ja investeerimisühingud hakkama kehtestatud või taaskehtestatud süsteemse riski puhvrit kohaldama; ning
- e) riikide nimed, milles asuvaid positsioone tunnustatakse süsteemse riski puhvris.

Kui punktis c osutatud avaldamine võiks ohustada finantssüsteemi stabiilsust, ei lisata punktis c nõutavat teavet teadaandesse.

16. Kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida käesoleva artikli lõike 1 kohast nõuet täielikult, kohaldatakse tema suhtes artikli 141 lõigetes 2 ja 3 sätestatud väljamaksete piiranguid.

Kui väljamaksete piirangute kohaldamine ei too asjaomase süsteemse riski seisukohast kaasa krediidasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahendite piisavat suurenemist, võivad pädevad asutused võtta lisameetmeid kooskõlas artikliga 64.

17. Kui vastavalt kas pädev asutus või määratud asutus otsustab kehtestada puhvri nõude teistes liikmesriikides asuvate positsioonide alusel, kehtestatakse puhvri nõue võrdselt kõigi liidus asuvate positsioonide suhtes, välja arvatud siis, kui puhvri nõue kehtestatakse selleks, et tunnustada teise liikmesriigi poolt kehtestatud süsteemse riski puhvri määra kooskõlas artikliga 134.

Artikkel 134

Süsteemse riski puhvri määra tunnustamine

- 1 Teised liikmesriigid võivad tunnustada kooskõlas artikliga 133 kehtestatud süsteemse riski puhvri määra ning kohaldada seda puhvri määra riigisiselt tegevusloa saanud krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes puhvri määra kehtestanud liikmesriigis asuvate positsioonide puhul.
2. Kui liikmesriigid tunnustavad süsteemse riski puhvri määra riigisiselt tegevusloa saanud krediitiasutuste ja investeerimisühingute puhul, teavitavad nad Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu. Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu edastab teavitused viivitamata komisjonile, Euroopa Pangandusjärelevalvele ning selle süsteemse puhvri määra kehtestanud liikmesriigile.
3. Süsteemse riski puhvri määra tunnustamise suhtes otsuse tegemisel võtab liikmesriik arvesse puhvri määra kehtestanud liikmesriigi esitatud teavet kooskõlas artikli 133 lõigetega 11, 12 või 13.
- 3a. Kui liikmesriigid tunnustavad süsteemse riski puhvri määra riigisiselt tegevusloa saanud krediitiasutuste ja investeerimisühingute puhul, võib see süsteemse riski puhver olla kumuleeruv kooskõlas artikliga 133 kohaldatava süsteemse riski puhvriga, tingimusel, et need puhvrid käsitlevad erinevaid riske. Kui puhvrid käsitlevad samu riske, kohaldatakse ainult suuremat puhvrit.

4. Liikmesriik, kes kehtestab süsteemse riski puhvri määra kooskõlas artikliga 133, võib paluda Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogul väljastada ühele või mitmele liikmesriigile, kes võivad süsteemse riski puhvri määra tunnustada, määruse (EL) nr 1092/2010 artiklis 16 osutatud soovitusel.“

(30b) Artikkel 136 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 136

Vastutsüklilise puhvri määra kehtestamine

1. Iga liikmesriik määrab riikliku asutuse või organi (edaspidi „määratud asutus“), kes vastutab vastutsüklilise puhvri määra kehtestamise eest asjaomases liikmesriigis.
2. Iga määratud asutus arvutab iga kvartali jaoks puhvri alusnäitaja, mida kasutatakse võrdlusalusena vastutsüklilise puhvri määra kehtestamiseks kooskõlas lõikega 3. Puhvri alusnäitaja kajastab asjakohaselt liikmesriigi krediidsüklit ja krediidimahu ülemäärse suurenemisega seotud riske ning selles võetakse nõuetekohaselt arvesse liikmesriigi majanduse eripärasid. Puhvri alusnäitaja põhineb laenude ja SKP suhte kõrvalekaldumisel pikaajalisest suundumusest, võttes muu hulgas arvesse:
 - a) krediidimahu kasvu näitajat asjaomases jurisdiktsioonis ja eelkõige näitajat, mis kajastab muutusi asjaomases liikmesriigis väljastatud laenude suhtes SKPsse;
 - b) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu artikli 135 lõike 1 punkti b kohaselt antud juhiseid.

3. Iga määratud asutus hindab kord kvartalis vastutsüklilise puhvri määra piisavust oma liikmesriigi jaoks ning vajaduse korral kehtestab puhvri määra või kohandab seda. Seejuures võtab ta arvesse:
- a) puhvri alusnäitaja, mis on arvatud kooskõlas lõikega 2;
 - b) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu artikli 135 lõike 1 punktide a, c ja d kohaseid juhiseid ning Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusi puhvri määra kehtestamise kohta;
 - c) muid muutujaid, mida määratud asutus peab asjakohaseks tsüklilise süsteemse riski käsitlemisel.
4. Vastutsüklilise puhvri määr, mida väljendatakse protsendina kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3 arvatud koguriskipositsioonist selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kellel on krediidipositsioone asjaomases liikmesriigis, peab jääma vahemikku 0–2,5 %, kohandatuna 0,25 protsendipunkti või selle kordse suurustesse astmetesse. Kui see on lõikes 3 osutatud kaalutlustel põhjendatud, võib määratud asutus kehtestada vastutsüklilise puhvri määra, mis ületab 2,5 % käesoleva direktiivi artikli 140 lõikes 2 sätestatud eesmärgil kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikega 3 arvatud koguriskipositsioonist.

5. Kui määratud asutus kehtestab esimest korda vastutsüklilise puhvri määra, mis on suurem kui null, või kui määratud asutus suurendab seni kehtinud vastutsüklilise puhvri määra, määrab ta ka kindlaks kuupäeva, millest alates peavad krediidasutused ja investeerimisühingud suurendatud puhvrit kohaldama krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamiseks. Kõnealune kuupäev ei ole hilisem kui 12 kuud alates kuupäevast, mil suurendatud puhvri kehtestamisest teavitatakse kooskõlas lõikega 7. Kui see kuupäev on varasem kui 12 kuud alates suurendatud puhvri kehtestamisest teavitamisest, põhjendatakse sellist lühemat tähtaega erandlikele asjaoludele tuginedes.
6. Kui määratud asutus vähendab vastutsüklilise puhvri kehtivat määra, olenemata sellest, kas seda vähendatakse nullini või mitte, määrab ta kindlaks ka orienteeruva ajavahemiku, mille jooksul puhvri suurendamist ei eeldata. Kõnealune orienteeruv ajavahemik ei ole siiski määratud asutuse jaoks siduv.
7. Iga määratud asutus avaldab oma veebisaidil teadaande vastutsüklilise puhvri määra kvartalipõhisest hindamisest ja vajaduse korral selle läbivaatamisest. Kõnealune teadaanne hõlmab vähemalt järgmist teavet:
- a) kohaldatav vastutsüklilise puhvri määr;
 - b) laenude suhe SKPsse ja selle kõrvalekaldumine pikaajalisest suundumusest;
 - c) puhvri alusnäitaja, mis on arvutatud kooskõlas lõikega 2;
 - d) puhvri määra põhjendus;
 - e) kui puhvri määra suurendatakse, esitatakse kuupäev, millest alates krediidasutused ja investeerimisühingud peavad kohaldama suurendatud puhvri määra krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamiseks;

- f) kui punktis e osutatud kuupäev on varasem kui 12 kuud alates käesoleva lõike kohasest teadaandest, esitatakse viide erandlikele asjaoludele, mis põhjendavad lühemat kohaldamistähtaega;
- g) kui puhvri määra vähendatakse, esitatakse orienteeruv ajavahemik, mille jooksul puhvri määra eeldatavalt ei suurendata, koos selle ajavahemiku põhjendusega.

Määratud asutused võtavad kõik mõistlikud meetmed, et kooskõlastada kõnealuse teadaande ajastust.

Määratud asutused teatavad Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogule vastutsüklilise puhvri määra iga suurendamise või vähendamise ning punktides a–g osutatud nõutava teabe.

Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu avaldab oma veebisaidil kõik teavitatud vastutsüklilise puhvri määrad ja seonduva teabe.

(31) Artikli 141 lõiked 1–6 asendatakse järgmisega:

„1. Kombineeritud puhvri nõuet täitev krediidiasutus või investeerimisühing ei tee esimese taseme põhiomavahendeid mõjutavaid väljamakseid, kui selle tagajärjel väheneksid esimese taseme põhiomavahendid määral, mille puhul kombineeritud puhvri nõue ei ole enam täidetud.

2. Kombineeritud puhvri nõuet mittetäitev krediidiasutus või investeerimisühing arvutab asjaomaste väljamaksete maksimumsumma kooskõlas lõikega 4 ning teatab selle pädevale asutusele.

Esimese lõigu kohaldamisel ei tohi krediidiasutus või investeerimisühing enne asjaomaste väljamaksete maksimumsumma arvutamist teha ühtki järgmistest toimingutest:

- a) teha esimese taseme põhiomavahendeid mõjutavaid väljamakseid;
- b) võtta kohustust maksta muutuvtasu või teha vabatahtlikke pensionimakseid või maksta muutuvtasu, kui kohustus võeti ajal, mil krediidasutus või investeerimisühing ei täitnud kombineeritud puhvri nõudeid;
- c) teha väljamakseid täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvatelt instrumentidelt.

3. Kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida või ei ületa kombineeritud puhvri nõuet, ei tee krediidasutus või investeerimisühing väljamakseid lõike 2 teise lõigu punktides a, b ja c osutatud toimingutega suuremas summas kui on lubatud kooskõlas lõikega 4 arvutatud asjaomaste väljamaksete maksimumsummaga.

4. Krediidasutused ja investeerimisühingud arvutavad asjaomaste väljamaksete maksimumsumma, korrutades lõike 5 kohaselt arvutatud summa lõike 6 kohaselt kindlaks määratud teguriga. Väljamaksete maksimumsummat vähendatakse lõike 2 teise lõigu punktides a, b või c osutatud mis tahes sooritatud toimingute võrra.

5. Kooskõlas lõikega 4 korrutatav summa hõlmab järgmist:

- a) vahekasum, mis ei ole lisatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 2 kohaselt esimese taseme põhiomavahendite hulka ning millest arvestatakse maha mis tahes kasumi väljamaksed või mis tahes maksed, mis on seotud käesoleva artikli lõike 2 teise lõigu punktides a, b või c osutatud toimingutega,

millele liidetakse

- b) majandusaasta kasum, mis ei ole lisatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 2 kohaselt esimese taseme põhiomavahendite hulka ning millest arvestatakse maha mis tahes kasumi väljamaksed või mis tahes maksed, mis on seotud käesoleva artikli lõike 2 teise lõigu punktides a, b või c osutatud toimingutega,

millest lahutatakse

- c) maksusummad, mis kuuluksid tasumisele, kui säilitataks käesoleva lõike punktides a ja b osutatud elemendid.

6. Tegur määratakse kindlaks järgmiselt:

- a) tegur on 0, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme põhiomavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta mõnda määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a, b ja c ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohast omavahendite nõuet, mis on väljendatud protsentides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad kombineeritud puhvri nõude esimesse (st madalaimasse) kvartiili;

- b) tegur on 0,2, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme põhiomavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta mõnda määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a, b ja c ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohast omavahendite nõuet, mis on väljendatud protsentides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad kombineeritud puhvri nõude teise kvartiili;
- c) tegur on 0,4, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme põhiomavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide a, b ja c ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohast omavahendite nõuet, mis on väljendatud protsentides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad kombineeritud puhvri nõude kolmandasse kvartiili;
- d) tegur on 0,6, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme põhiomavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktide b ja c ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohast omavahendite nõuet, mis on väljendatud protsentides määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad kombineeritud puhvri nõude neljandasse (st kõrgeimasse) kvartiili;

Iga kvartiili alam- ja ülempiir arvutatakse kombineeritud puhvri nõude puhul järgmiselt:

$$\text{Lower bound of quartile} = \frac{\text{Combined buffer requirement}}{4} \times (Qn - 1)$$

$$\text{Upper bound of quartile} = \frac{\text{Combined buffer requirement}}{4} \times Qn$$

„Qn“ näitab asjaomase kvartiili ordinaalarvu.“

(32) Lisatakse artikkel 141a:

„Artikkel 141a

Kombineeritud puhvri nõude täitmata jätmine

Leitakse, et krediidasutus või investeerimisühing ei ole artikli 141 kohaldamisel kombineeritud puhvri nõuet täitnud, kui tema omavahendite ja kõlblike kohustuste kogus ja kvaliteet ei võimalda artikli 128 lõikes 6 määratletud nõudega samal ajal täita kõiki nõudeid, mis on sätestatud:

- a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis a ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punktis a;
- b) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis b ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punktis a;

- c) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis c ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punktis a.“;

(32a) Artikli 141a järele lisatakse uued artiklid 141b ja 141c:

„Artikkel 141b

Väljamaksete piirangud finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmata jätmise korral

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1a alusel finantsvõimenduse määra puhvri nõuet täitev krediidasutus või investeerimisühing ei tee esimese taseme omavahendeid mõjutavaid väljamakseid, kui selle tagajärjel väheneksid tema esimese taseme omavahendid määral, mille puhul finantsvõimenduse määra puhvri nõue ei ole enam täidetud.
2. Finantsvõimenduse määra puhvri nõuet mittetäitev krediidasutus või investeerimisühing arvutab finantsvõimenduse määraga seotud väljamaksete maksimumsumma kooskõlas lõikega 4 ning teatab selle pädevale asutusele.

Esimese lõigu kohaldamisel ei tohi krediidasutus või investeerimisühing enne asjaomaste väljamaksete maksimumsumma arvutamist teha ühtki järgmistest toimingutest:

- a) teha esimese taseme põhiomavahendeid mõjutavaid väljamakseid;
- b) võtta kohustust maksta muutuvtasu või teha vabatahtlikke pensionimakseid või maksta muutuvtasu, kui kohustus võeti ajal, mil krediidasutus või investeerimisühing ei täitnud kombineeritud puhvri nõudeid;
- c) teha väljamakseid täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvatelt instrumentidelt.

3. Kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida või ei ületa oma finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, ei tee krediidasutus või investeerimisühing väljamakseid lõike 2 teise lõigu punktides a, b ja c osutatud toimingutega suuremas summas kui on lubatud kooskõlas lõikega 4 arvutatud asjaomaste väljamaksete maksimumsummaga.
4. Krediidasutused ja investeerimisühingud arvutavad asjaomaste väljamaksete maksimumsumma, korrutades lõike 5 kohaselt arvutatud summa lõike 6 kohaselt kindlaks määratud teguriga. Väljamaksete maksimumsummat vähendatakse lõike 2 teise lõigu punktides a, b või c osutatud mis tahes sooritatud toimingute võrra.
5. Kooskõlas lõikega 4 korrutatav summa hõlmab järgmist:
 - a) vahekasum, mis ei ole lisatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 2 kohaselt esimese taseme põhiomavahendite hulka ning millest arvestatakse maha mis tahes kasumi väljamaksed või mis tahes maksed, mis on seotud käesoleva artikli lõike 2 teise lõigu punktides a, b või c osutatud toimingutega,

millele liidetakse

- b) majandusaasta kasum, mis ei ole lisatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 26 lõike 2 kohaselt esimese taseme põhiomavahendite hulka ning ning millest arvestatakse maha mis tahes kasumi väljamaksed või mis tahes maksed, mis on seotud käesoleva artikli lõike 2 teise lõigu punktides a, b või c osutatud toimingutega,

millest lahutatakse

- c) maksusummad, mis kuuluksid tasumisele, kui säilitataks käesoleva lõike punktides a ja b osutatud elemendid.

6. Lõikes 4 osutatud tegur määratakse kindlaks järgmiselt:

- a) tegur on 0, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme omavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d kohaseid nõudeid ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohaseid nõudeid, kui need käsitlevad ülemäärase finantsvõimendusega seotud riski, mida määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkt d piisavalt ei hõlma, väljendatuna protsendina määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad finantsvõimenduse määra puhvri nõude esimesse (st madalaimasse) kvartiili;
- b) tegur on 0,2, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme omavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d kohaseid nõudeid ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohaseid nõudeid, kui need käsitlevad ülemäärase finantsvõimendusega seotud riski, mida määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkt d piisavalt ei hõlma, väljendatuna protsendina määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad finantsvõimenduse määra puhvri nõude teise kvartiili;
- c) tegur on 0,4, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme omavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d kohaseid nõudeid ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohaseid nõudeid, kui need käsitlevad ülemäärase finantsvõimendusega seotud riski, mida määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkt d piisavalt ei hõlma, väljendatuna protsendina määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad finantsvõimenduse määra puhvri nõude kolmandasse kvartiili;

- d) tegur on 0,6, kui krediidasutuse või investeerimisühingu säilitatavad esimese taseme omavahendid, mida ei kasutata selleks, et katta määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d kohaseid nõudeid ning käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punkti a kohaseid nõudeid, kui need käsitlevad ülemäärase finantsvõimendusega seotud riski, mida määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkt d piisavalt ei hõlma, väljendatuna protsendina määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 4 kohaselt arvutatud koguriskipositsioonist, jäävad finantsvõimenduse määra puhvri nõude neljandasse (st kõrgeimasse) kvartiili;

Iga kvartiili alam- ja ülempiir arvutatakse finantsvõimenduse määra puhvri nõude puhul järgmiselt:

$$\text{Lower bound of quartile} = \frac{\text{Leverage ratio buffer requirement}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Upper bound of quartile} = \frac{\text{Leverage ratio buffer requirement}}{4} \times Q_n$$

„ Q_n “ näitab asjaomase kvartiili ordinaalarvu.“

7. Käesoleva artikliga kehtestatud piiranguid kohaldatakse üksnes selliste maksete suhtes, mille tulemusel esimese taseme omavahendid või kasum vähenevad ning mille puhul makse peatamine või maksmatajätmine ei kujuta endast makseviivitusjuhtu ega krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatava pankrotimenetluse algatamise tingimust.

8. Kui krediidiasutus või investeerimisühing ei täida finantsvõimenduse määra puhvri nõuet ja kavatsseb teha väljamakseid jaotamisele kuuluvast kasumist või teha lõike 2 teise lõigu punktides a, b ja c osutatud toimingut, teavitab ta pädevat asutust ja esitab kapitalinõuete direktiivi artikli 141 lõikes 8 loetletud teabe, välja arvatud punkti a alapunktis iii osutatud teabe ning kooskõlas lõikega 4 arvutatud väljamaksete maksimumsumma.
9. Krediidiasutused ja investeerimisühingud säilitavad korra, millega tagatakse, et jaotamisele kuuluva kasumi summa ja väljamaksete maksimumsumma on täpselt arvutatud, ning nad on võimelised pädeva asutuse taotluse korral tõendama arvutuse täpsust.
10. Lõigete 1 ja 2 kohaldamisel hõlmab esimese taseme kapitali mõjutav väljamakse mis tahes punkte, mis on loetletud artikli 141 lõikes 10.

Artikkel 141c

Finantsvõimenduse määra puhvri nõude täitmata jätmine

Krediidiasutus või investeerimisühing loetakse artikli 141b kohaldamisel finantsvõimenduse määra puhvri nõuet mittetäitnuks, kui tal ei ole esimese taseme omavahendeid summas, mida on vaja, et samal ajal täita määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 1a määratletud nõuet ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktis d ja käesoleva direktiivi artikli 104 lõike 1 punktis a määratletud nõuet, kui käsitletakse ülemäärase finantsvõimendusega seotud riski, mida määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkt d piisavalt ei hõlma.“.

(32b) Artikli 142 lõike 1 esimene lõik asendatakse järgmisega:

„1. Kui krediidiasutus või investeerimisühing ei täida kombineeritud puhvri nõuet või, kui see on kohaldatav, oma finantsvõimenduse määra puhvri nõuet, koostab ta kapitali säilitamise kava ja esitab selle pädevale asutusele hiljemalt viis tööpäeva pärast seda, kui ta tegi kindlaks, et ta ei täida kõnealust nõuet, välja arvatud juhul, kui pädev asutus lubab pikemat, kuni kümnapäevalist viivitust.“

(33) []

(34) Artikli 146 punkt a jäetakse välja.

(34a) Artikli 159 järele lisatakse uus peatükk:

„1a. PEATÜKK Kapitalinõuete direktiiv

Finantsvaldusettevõtjaid ja segafinantsvaldusettevõtjaid käsitlevad üleminekusätted

Artikkel 159a

*Finantsvaldusettevõtjate ja segafinantsvaldusettevõtjate heakskiitmist käsitlevad
üleminekusätted*

Emaettevõtjana tegutsevad finantsvaldusettevõtjad ja emettevõtjana tegutsevad segafinantsvaldusettevõtjad, kes on juba asutatud [käesoleva direktiivi jõustumise kuupäeval], taotlevad heakskiitmist käesoleva direktiivi artikli 21a alusel [kaks aastat pärast käesoleva direktiivi jõustumist]. Kui finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja ei taotle heakskiitmist [kaks aastat pärast käesoleva direktiivi jõustumist], võetakse asjakohased meetmed artikli 21a lõike 5 alusel.

Esimeses lõigus osutatud taotlemise üleminekuperioodil on pädevatel asutustel kooskõlas käesoleva direktiiviga kõik vajalikud järelevalvevolitused, mis on neile antud seoses finantsvaldusettevõtjate või segafinantsvaldusettevõtjatega, kelle suhtes kohaldatakse artikli 21a kohast heakskiitmist, konsolideeritud järelevalve eesmärgil.“

(35) Artiklile 161 lisatakse lõige 10:

„10. Komisjon vaatab 31. detsembriks 2023 läbi artikli 104 lõike 1 punktides j ja l osutatud järelevalvevolituste rakendamise ja kohaldamise ning koostab selle kohta aruande, mille esitab Euroopa Parlamendile ja nõukogule.“

Artikkel 2

Ülevõtmine

1. Liikmesriigid võtavad vastu ja avaldavad käesoleva direktiivi järgimiseks vajalikud õigus- ja haldusnormid hiljemalt 18 kuud pärast käesoleva direktiivi jõustumist. Nad edastavad kõnealuste normide teksti viivitamata komisjonile.

Liikmesriigid kohaldavad neid norme alates [18 kuud + üks päev pärast käesoleva direktiivi jõustumist]. Seevastu direktiivi 2013/36/EL artiklite 84 ja 98 muudatusi sisaldavates artikli 1 punktides 13 ja 18 sätestatud muudatuste järgimiseks vajalikke sätteid kohaldatakse alates [kaks aastat pärast käesoleva direktiivi jõustumist] ning punktides 32a ja 32b sätestatud muudatuste järgimiseks vajalikke sätteid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2022.

Kui liikmesriigid need normid vastu võtavad, lisavad nad nendesse või nende ametliku avaldamise korral nende juurde viite käesolevale direktiivile. Sellise viitamise viisi näevad ette liikmesriigid.

2. Liikmesriigid edastavad komisjonile käesoleva direktiiviga reguleeritavas valdkonnas nende poolt vastu võetud põhiliste siseriiklike õigusnormide teksti.

Artikkel 3

Jõustumine

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

Artikkel 4

Adressaadid

Käesolev direktiiv on adresseeritud liikmesriikidele.

Brüssel,

Euroopa Parlamendi nimel
president

Nõukogu nimel
eesistuja
