

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) …/…,

XXX,

millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise korra ning standardvormide ja -mallidega, mida kasutatakse teabe esitamiseks eesmärgiga koostada kriisilahenduskavad krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2014/59/EL, ning millega tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/1066

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 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[[1]](#footnote-2), eriti selle artikli 11 lõiget 3,

ning arvestades järgmist:

1. komisjoni rakendusmäärusega (EL) 2016/1066[[2]](#footnote-3) on nähtud ette kord ja kehtestatud minimaalne vormide komplekt, mida krediidiasutused või investeerimisühingud (edaspidi „asutused“) peavad kasutama kriisilahendusasutustele teabe esitamiseks asutuste kriisilahenduskavade koostamise ja rakendamise eesmärgil. Kriisilahendusasutused on pärast rakendusmääruse (EL) 2016/1066 vastuvõtmist saanud kriisilahenduskavade koostamise valdkonnas kogemusi. Neid kogemusi arvestades on minimaalset vormide komplekti, mis on mõeldud kriisilahenduskavade koostamise eesmärgil teabe kogumiseks, vaja ajakohastada.
2. Rakendusmääruse (EL) 2016/1066 eesmärk on lisaks välja töötada kord ja minimaalne vormide komplekt, et asutused saaksid esitada kriisilahendusasutustele teavet viisil, mis võimaldab kriisilahendusasutustel koguda seda teavet järjepidevalt kogu liidus ning hõlbustada teabevahetust asjaomaste ametiasutuste hulgas. Samas on kogemused näidanud, et ühtlustatud lähenemine selle teabe kogumisele on saavutatud üksnes osaliselt. Seepärast on vaja tagada, et kriisilahendusasutused koguvad kogu liidus asutuse või grupi kohta korrapäraselt minimaalseid põhiandmeid. See ei takista kriisilahendusasutust kogumast mis tahes lisaandmeid, mida ta peab vajalikuks, et koostada ja rakendada kriisilahenduskavasid või määrata kindlaks lihtsustatud teavitamiskohustused, nagu on sätestatud direktiivi 2014/59/EL artiklis 4.
3. Eesmärgiga tagada, et kriisilahenduskavad põhinevad minimaalsel andmekogumil, mis on püsivalt kvaliteetne ja täpne, tuleks rakendusmäärusega (EL) 2016/1066 kehtestatud aruandevormid kujundada ümber ühtseks andmepunktide mudeliks, mida juba kasutatakse järelevalvelises aruandluses. Ühtne andmepunktide mudel peaks hõlmama andmekirjete struktuurset kajastamist ja tegema kindlaks kõik asjakohased ärikontseptsioonid ühtse aruandluse tagamiseks kriisilahenduskavade koostamise eesmärgil ning sisaldama üksikasjalikku asjakohast kirjeldust, mida on vaja ühtsete IT-aruandluslahenduste edasiseks arendamiseks.
4. Selleks et tagada asutuste esitatud andmekirjete kvaliteet, järjepidevus ja täpsus, tuleks andmekirjete suhtes kohaldada ühiseid valideerimiseeskirju.
5. Tulenevalt nende laadist ajakohastatakse valideerimiseeskirju ja andmepunkti määratlusi korrapäraselt, tagamaks, et need kogu aeg vastavad kohaldatavatele regulatiivsetele, analüüsi- ja infotehnoloogianõuetele. Arvestades aega, mis praegu kulub üksikasjaliku ühtse andmepunktide mudeli ja valideerimiseeskirjade vastuvõtmiseks ja avaldamiseks, ei ole muudatusi võimalik teha piisavalt kiiresti ja õigel ajal, nii et liidus oleks tagatud kriisilahenduskavasid käsitleva ühtse teabe pidev esitamine. Seepärast tuleks kehtestada ranged kvalitatiivsed kriteeriumid üksikasjaliku ühtse andmepunktide mudeli jaoks ja üksikasjalikud ühised valideerimiseeskirjad, mille Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) oma veebisaidil elektrooniliselt avaldab.
6. Kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 11 lõikega 2 peaksid pädevad asutused ja kriisilahendusasutused tegema koostööd, et minimeerida dubleerivaid teabenõudeid. Sel eesmärgil kehtestati rakendusmäärusega (EL) 2016/1066 pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste vaheline koostöökord, mida tuleks hoida sellisena, et pädevad asutused ja kriisilahendusasutused kontrollivad üheskoos, kas mõned või kõik nõutud andmed on pädevale asutusele juba kättesaadavad. Kui andmed on pädevale asutusele kättesaadavad, on asjakohane, et ta edastab need otse kriisilahendusasutusele.
7. Võttes arvesse rakendusmääruse (EL) 2016/1066 vajalike muudatuste ulatust, on õiguskindluse ja selguse huvides eelistatav võtta vastu uus rakendusmäärus ning tunnistada rakendusmäärus (EL) 2016/1066 kehtetuks.
8. Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud rakenduslikel tehnilistel standarditel.
9. EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks olevate rakenduslike tehniliste standardite kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult[[3]](#footnote-4),

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1   
Reguleerimisese

Käesoleva määrusega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid, millega määratakse kindlaks kord ja minimaalne vormide komplekt kriisilahendusasutustele selliste andmete edastamiseks, mida on vaja individuaalsete kriisilahenduskavade koostamiseks ja rakendamiseks kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 11 ning grupi kriisilahenduskavade koostamiseks ja rakendamiseks kooskõlas selle direktiivi artikliga 13.

Artikkel 2   
Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

1. „kriisilahendusalune ettevõtja“ on üks järgmistest:

liidus asutatud ettevõtja, mida kriisilahendusasutus käsitab kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 12 ettevõtjana, mille suhtes nähakse kriisilahenduskavas ette kriisilahenduse meede, või

ettevõtja, mis ei kuulu gruppi, mille suhtes tehakse konsolideeritud järelevalvet kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artiklitega 111 ja 112 ning mille suhtes nähakse direktiivi 2014/59/EL artikli 10 alusel koostatud kriisilahenduskavas ette kriisilahenduse meede;

1. „kriisilahendusalune grupp“ on üks järgmistest:
   * + 1. kriisilahendusalune ettevõtja ja selle tütarettevõtjad, mis ei ole:

i) ise kriisilahendusalused ettevõtjad või

ii) teiste kriisilahendusaluste ettevõtjate tütarettevõtjad või

iii) kolmandas riigis asutatud ettevõtjad, mis ei kuulu kriisilahendusalusesse gruppi kooskõlas kriisilahenduskavaga, ning nende tütarettevõtjad;

* + - 1. krediidiasutused, mis on püsivalt seotud keskasutusega, keskasutus ja mis tahes asutus, mis on keskasutuse kontrolli all, kui üks neist ettevõtjatest on kriisilahendusalune ettevõtja;

1. „grupi asutus“ on grupi ettevõtja, mis on krediidiasutus või investeerimisühing;
2. „asjaomane juriidiline isik“ on grupi ettevõtja, mis kas:

täidab kriitilisi funktsioone või

esindab või tagab rohkem kui 5 % järgmisest:

i) grupi koguriskipositsioon, millele on osutatud **Euroopa Parlamendi ja nõukogu**[[4]](#footnote-5) **määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikes 3;**

**ii)** grupi finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja, millele on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikes 4;

iii) grupi konsolideeritud tegevustulu.

Artikkel 3  
Põhiandmete esitamine individuaalsete ja grupi kriisilahenduskavade jaoks

1. Asutused ja gruppide korral liidus tegutsevad emaettevõtjad esitavad kriisilahendusasutustele kas otse või pädeva asutuse kaudu andmed, mis on märgitud I lisas esitatud vormides, kooskõlas vastavalt artiklites 4, 5 ja 6 sätestatud teabe konsolideerimise taseme, sageduse ja vormiga ning järgides II lisas sätestatud juhiseid.
2. Kui kriisilahendusasutus või grupi korral grupi tasandi kriisilahendusasutus kohaldab lihtsustatud kohustusi kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 4, teavitab ta asutusi või liidus tegutsevaid emaettevõtjaid sellest, milliseid andmeid ei pea käesoleva artikli lõikes 1 osutatud teabe esitamisel lisama. Ta teeb need andmed kindlaks, viidates I lisas esitatud vormidele.

Artikkel 4  
Andmete konsolideerimise tasand

1. Asutused, mis ei ole ühegi grupi osa, esitavad artikli 3 lõikes 1 osutatud andmed, välja arvatud I lisa vormides Z 07.02 ja Z 04.00 osutatud andmed, individuaalselt.
2. Gruppide korral peavad liidus tegutsevad emaettevõtjad esitama artikli 3 lõikes 1 osutatud andmed kooskõlas järgmiste täpsustustega:
   1. I lisa vormis Z 01.00 märgitud andmed seoses järgmisega:

i) grupi ettevõtjad, kes on hõlmatud tema konsolideeritud finantsaruannetega ja kelle arvele langeb üle 0,5 % grupi varade või kohustuste kogusummast;

ii) grupi asutused, kelle arvele langeb üle 0,5 % grupi koguriskipositsioonist või 0,5 % kogu esimese taseme põhiomavahenditest liidus tegutseva emaettevõtja konsolideeritud finantsseisundi alusel;

iii) grupi ettevõtjad, kes täidavad kriitilisi funktsioone;

* 1. I lisa vormides Z 02.00 ja Z 03.00 märgitud andmed:

i) liidus tegutseva emaettevõtja tasandil, või kui see on erinev, siis iga kriisilahendusaluse ettevõtja tasandil individuaalselt;

ii) grupi iga sellise asutuse tasandil, mis on asjaomane juriidiline isik ega kuulu punkti i kohaldamisalasse, individuaalselt, välja arvatud nendel juhtudel, mil kriisilahendusasutus on täielikult loobunud omavahendite ja kõlblike kohustuste individuaalse miinimumnõude kohaldamisest selle asutuse suhtes direktiivi 2014/59/EL artikli 45 lõike 11 või 12 alusel;

iii) liidus tegutseva emaettevõtja tasandil konsolideeritud alusel, või kui see on erinev, siis iga kriisilahendusaluse ettevõtja tasandil kriisilahendusaluse grupi konsolideeritud finantsseisundi alusel;

* 1. I lisa vormis Z 04.00 märgitud andmed seoses kõikide asjaomaste juriidiliste isikute omavaheliste finantsseostega;
  2. I lisa vormides Z 05.01 ja Z 05.02 märgitud andmed:

i) liidus tegutseva emaettevõtja tasandil, või kui see on erinev, siis iga kriisilahendusaluse ettevõtja tasandil individuaalselt;

ii) liidus tegutseva emaettevõtja tasandil konsolideeritud alusel, või kui see on erinev, siis iga kriisilahendusaluse ettevõtja tasandil kriisilahendusaluse grupi konsolideeritud finantsseisundi alusel;

* 1. I lisa vormis Z 06.00 märgitud andmed liidus tegutseva emaettevõtja tasandil konsolideeritud alusel seoses kõikide krediidiasutustega, mis on asjaomased juriidilised isikud;
  2. I lisa vormis Z 07.01 märgitud andmed eraldi iga liikmesriigi kohta, kus grupp tegutseb;
  3. I lisa vormides Z 07.02, Z 07.03 ja Z 07.04 märgitud andmed seoses kriitiliste funktsioonidega ja põhiäriliinidega, mida grupi mõni ettevõtja pakub;
  4. I lisa vormis Z 08.00 märgitud andmed seoses kõikide kriitiliste teenustega, mida osutatakse grupi mõnele ettevõtjale, kes on hõlmatud I lisa vormiga Z 01.00;
  5. I lisa vormis Z 09.00 märgitud andmed seoses kõikide finantsturutaristutega, mille katkestus tekitaks suure takistuse või ei võimaldaks mõne vormis Z 07.02 märgitud kriitilise funktsiooni täitmist;
  6. I lisa vormides Z 10.01 ja Z 10.02 märgitud andmed seoses kõikide kriitiliste infosüsteemidega grupis.

Artikkel 5  
Sagedus, aruandekuupäevad ja aruannete esitamise kuupäevad

1. Asutused esitavad artikli 3 lõikes 1 osutatud teabe hiljemalt iga aasta 30. aprilliks eelmise kalendriaasta või asjaomase majandusaasta viimase päeva kohta. Kui 30. aprill ei ole tööpäev, esitatakse teave järgmisel tööpäeval.
2. Kriisilahendusasutused esitavad vajalikud kontaktandmed, mida kasutades tuleb teave kriisilahendusasutuses, või kui see on asjakohane, pädevas asutuses esitada.
3. Asutused võivad esitada auditeerimata arvandmeid. Juhul kui auditeeritud arvandmed erinevad juba esitatud auditeerimata arvandmetest, tuleb ilma põhjendamatute viivitusteta esitada parandatud auditeeritud arvandmed. Auditeerimata arvandmed on arvandmed, mille kohta ei ole saadud välise audiitori arvamust, auditeeritud arvandmed on aga arvandmed, mille on auditeerinud väline audiitor, kes on andnud oma auditiarvamuse.
4. Esitatud aruannete parandused esitatakse põhjendamatu viivituseta.

Artikkel 6  
Andmete esitamise vorming

1. Asutused või gruppide korral liidus tegutsevad emaettevõtjad esitavad artikli 3 lõikes 1 osutatud andmed kriisilahendusasutuste kindlaks määratud andmevahetusvormingutes ja kujul ning järgivad III lisas osutatud ühtses andmepunktide mudelis sisalduvaid andmepunktide määratlusi ja IV lisas osutatud valideerimiseeskirju, samuti järgmisi täpsemaid nõudeid:
   * + 1. teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane, ei lisata esitatavatele andmetele;
       2. arvulised väärtused esitatakse faktidena vastavalt järgmisele:

i) „rahalise summa“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega tuhat ühikut;

ii) „protsendilist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalselt täpsusega neli kohta pärast koma;

iii) „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega.

1. Asutuste või gruppide korral liidus tegutsevate emaettevõtjate esitatud andmed seostatakse järgmise teabega:
   * + 1. esitamise kuupäev;
       2. aruandevaluuta;
       3. kohaldatavad raamatupidamisstandardid;
       4. aruandva ettevõtja tunnus;
       5. andmete konsolideerimise tasand kooskõlas artikliga 4.

Artikkel 7  
Lisaandmete esitamine individuaalsete või grupi kriisilahenduskavade jaoks

1. Kui kriisilahendusasutus või grupi tasandil kriisilahendusasutus leiab, et kriisilahenduskava koostamiseks ja rakendamiseks on vaja andmeid, mis ei ole ühegi I lisas sätestatud vormiga hõlmatud, või kui vorming, milles pädev asutus kooskõlas artikli 8 lõikega 2 lisaandmeid esitab, ei ole kriisilahenduskavade koostamiseks või rakendamiseks sobiv, taotleb kriisilahendusasutus seda teavet asutuselt või liidus tegutsevalt emaettevõtjalt.
2. Lõike 1 kohase taotluse eesmärgil teeb kriisilahendusasutus järgmist:
   * + 1. määrab kindlaks esitatavad lisaandmed;
       2. määrab nõutavate andmete mahtu ja keerukust arvesse võttes kindlaks asjakohase tähtaja, mille jooksul asutus või gruppide korral liidus tegutsev emaettevõtja peab kriisilahendusasutusele andmed esitama;
       3. määrab kindlaks vormingu, mida asutused või gruppide korral liidus tegutsevad emaettevõtjad peavad kriisilahendusasutusele andmete esitamiseks kasutama;
       4. määrab kindlaks, kas andmed tuleb täita individuaalsel või grupi tasandil ning kas nende kohaldamisala on kohalik, üleliiduline või üleilmne;
       5. esitab lisaandmete esitamiseks vajalikud kontaktandmed.

Artikkel 8  
Pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste vaheline koostöö

1. Pädevad asutused ja kriisilahendusasutused kontrollivad üheskoos, kas osa andmeid või kõik andmed, mis tuleb kriisilahendusasutusele kooskõlas artikli 3 lõikega 1 ja artikliga 7 esitada, on pädevale asutusele juba kättesaadavad.
2. Juhul kui andmed on osaliselt või täielikult pädevale asutusele juba kättesaadavad, esitab nimetatud asutus sellised andmed kriisilahendusasutusele õigel ajal.
3. Lõikes 2 osutatud juhul tagavad kriisilahendusasutused, et asutusi või gruppide korral liidus tegutsevaid emaettevõtjaid teavitatakse andmetest, mis tuleb lisada teabe esitamisel kooskõlas artikli 3 lõikega 1. Nad teevad need andmed kindlaks, viidates I lisas esitatud vormidele.

Artikkel 9  
Üleminekuperiood

1. Erandina artikli 5 lõikest 1 tuleb selle majandusaasta aruanne, mis lõppeb kuupäeval, mis jääb 2018. aasta 1. jaanuari ja 31. detsembri vahele, esitada hiljemalt 31. mail 2019.
2. Erandina artikli 5 lõikest 1 tuleb selle majandusaasta aruanne, mis lõppeb kuupäeval, mis jääb 2019. aasta 1. jaanuari ja 31. detsembri vahele, esitada hiljemalt 30. aprillil 2020.

Artikkel 10  
Kehtetuks tunnistamine

Rakendusmäärus (EL) 2016/1066 tunnistatakse kehtetuks.

Artikkel 11  
Jõustumine

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

Komisjoni nimel

president  
 Jean-Claude JUNCKER

1. ELT L 173, 12.6.2014, lk 190. [↑](#footnote-ref-2)
2. **Komisjoni 17. juuni 2016. aasta rakendusmäärus (EL) 2016/1066, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses teabe esitamise korra, standardvormide ja vormidega eesmärgiga koostada kriisilahenduskavad krediidiasutuste ja investeerimisühingute jaoks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2014/59/EL (ELT L**181, 6.7.2016, lk 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. **Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (**ELT L 331, 15.12.2010, lk 12). [↑](#footnote-ref-4)
4. **Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta** (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1). [↑](#footnote-ref-5)