



16.11.2017

*****I**

RAPORTI PROJEKT

ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega (COM(2016)0854 – C8-0474/2016 – 2016/0364(COD))

Majandus- ja rahanduskomisjon

Raportöör: Peter Simon

Kasutatud tähised

- * nõuandemenetlus
- *** nõusolekumenetlus
- ***I seadusandlik tavamenetlus (esimene lugemine)
- ***II seadusandlik tavamenetlus (teine lugemine)
- ***III seadusandlik tavamenetlus (kolmas lugemine)

(Märgitud menetlus põhineb õigusakti eelnõus esitatud õiguslikul alusel.)

Õigusakti eelnõu muudatusettepanekud

Kahes veerus esitatud Euroopa Parlamendi muudatusettepanekud

Välja jäetav tekst on märgistatud vasakpoolses veerus *paksus kaldkirjas*. Teksti asendamine on märgistatud mõlemas veerus *paksus kaldkirjas*. Uus tekst on märgistatud parempoolses veerus *paksus kaldkirjas*.

Iga muudatusettepaneku päise esimene ja teine rida osutavad läbivaadatava õigusakti eelnõu asjaomasele tekstiosale. Kui muudatusettepanek puudutab kehtivat õigusakti, mida õigusakti eelnõus soovitakse muuta, märgitakse päises lisaks kolmandale reale viide kehtivale õigusaktile ja neljandale reale viide muudetavale sättele.

Konsolideeritud tekstina esitatud Euroopa Parlamendi muudatusettepanekud

Uued tekstiosad on märgistatud *paksus kaldkirjas*. Välja jäetud tekstiosad on tähistatud sümboliga ■ või läbi kriipsutatud. Teksti asendamise puhul on uus tekst märgistatud *paksus kaldkirjas* ja asendatav tekst kustutatud või läbi kriipsutatud.

Erandina ei tähistata teenistuste tehtud puhtalt tehnilist laadi muudatusi lõpliku teksti vormistamiseks.

SISUKORD

	lk
EUROOPA PARLAMENDI SEADUSANDLIKU RESOLUTSIOONI PROJEKT	5
SELETUSKIRI.....	40

EUROOPA PARLAMENDI SEADUSANDLIKU RESOLUTSIOONI PROJEKT

ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega
(COM(2016)0854 – C8-0474/2016 – 2016/0364(COD))

(Seadusandlik tavamenetlus: esimene lugemine)

Euroopa Parlament,

- võttes arvesse komisjoni ettepanekut Euroopa Parlamendile ja nõukogule (COM(2016)0854),
 - võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõiget 2 ja artikli 53 lõiget 1, mille alusel komisjon esitas Euroopa Parlamendile ettepaneku (C8-0474/2016),
 - võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõiget 3,
 - võttes arvesse kodukorra artiklit 59,
 - võttes arvesse majandus- ja rahanduskomisjoni raportit (A8-0000/2017),
1. võtab vastu allpool toodud esimese lugemise seisukoha;
 2. palub komisjonil ettepaneku uuesti Euroopa Parlamendile saata, kui komisjon asendab selle uue ettepanekuga, muudab seda oluliselt või kavatses seda oluliselt muuta;
 3. teeb presidendile ülesandeks edastada Euroopa Parlamendi seisukoht nõukogule ja komisjonile ning liikmesriikide parlamentidele.

Muudatusettepanek 1

**Ettepanek võtta vastu direktiiv
Põhjendus 4 a (uus)**

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(4 a) Seoses kliimamuutuste ja energiaalase üleminekuga kaasnevate nõudmistega peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud integreerima oma riskijuhtimisse ka kliimaga seotud riske.

Or. de

Muudatusettepanek 2

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 9

Komisjoni ettepanek

(9) Pädevate asutuste kehtestatavad omavahendite lisanõuded peaks olema seotud krediidasutuse või investeerimisühingu konkreetse olukorraga ning olema nõuetekohaselt põhjendatud. Neid nõudeid *ei tohiks* kasutada *süsteemse* riski katmiseks ning need tuleks omavahendite nõuete hierarhias paigutada minimaalsete omavahendite nõuetest ettepoole ja kombineeritud puhvri nõudest tahapoole.

Muudatusettepanek

(9) Pädevate asutuste kehtestatavad omavahendite lisanõuded peaks olema seotud krediidasutuse või investeerimisühingu konkreetse olukorraga ning olema nõuetekohaselt põhjendatud. Neid nõudeid *tuleks* kasutada *peamiselt mikrotasandi* riski katmiseks ning need tuleks omavahendite nõuete hierarhias paigutada minimaalsete omavahendite nõuetest ettepoole ja kombineeritud puhvri nõudest tahapoole.

Or. de

Muudatusettepanek 3

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 9 a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(9 a) Kuid praegu kasutavad mõned liikmesriigid omavahendite lisanõudeid ka süsteemse riski puhul. Tegelikult on sageli raske eristada selgelt makro- ja mikromajanduslikke riske, ilma et tekiks oht, et püüratakse liialt pädevate asutuste paindlikkust krediidasutuse või investeerimisühingu riski hindamisel ja jälgimisel. Reeglina tuleks makromajanduslikke vahendeid siiski kasutada, et makromajanduslikke riske katta. Et seda tagada, tuleks kohandada ja parandada makromajanduslikke vahendeid, mis on pädevate asutuste käsutuses.

Or. de

Muudatusettepanek 4

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 9 b (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(9 b) Praegune makromajanduslike riskide raamistik ei suuda üksikute nõrkuste tõttu ülesehituses hõlmata piisavalt struktuurilisi ja süsteemseid riske liikmesriigis, mis viib selleni, et aina enam kasutatakse makromajanduslike riskide katmiseks teise samba lisakapitalinõudeid. Selleks et selle raamistiku nõrkused kõrvaldada, tuleb teha üksikuid sihipäraseid kohandusi.

Or. de

Muudatusettepanek 5

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 9 c (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(9 c) Krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsvõimendus liidus on koondatult vaadelduna protsükliline. Nii langeb krediidiasutuste ja investeerimisühingute keskmine riskikaal laenumahu kasvu etapis ja tõuseb laenumahu vähenemise etapis. Seega vähenevad regulatiivsed nõuded, mis tulenevad vastutsüklilisest kapitalipuhvrast, vaatamata suuremale laenuandmisele. Et neid süsteemseid riske, mis on seotud ülemäärase laenuandmise, finantsvõimenduse ja vastutsüklilisest kapitalipuhvrast tulenevate loomupäraste mudeliriskidega, ära hoida, on asjakohane paralleelselt vastutsüklilisele kapitalipuhvrile kehtestada finantsvõimenduse määra vastutsükliline kohandamine.

Muudatusettepanek 6

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 9 d (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

*(9 d) Riske, mis kaasnevad
krediidiasutuse või investeerimisühingu
süsteemse olulisusega, tuleks lisaks
kapitalipuhvritele võtta arvesse ka
finantsvõimenduse määra puhul. Seetõttu
kehtestatakse finantsvõimenduse määra
kohandamine muude süsteemselt oluliste
ettevõtjate jaoks proportsionaalselt nende
ettevõtjate kapitalipuhvriga. Lisaks sellele
ühtlustatakse finantsvõimenduse määra
kohandamise kehtestamisega muudele
süsteemselt olulistele ettevõtjatele
regulatiivsed nõuded nende ja globaalsete
süsteemselt oluliste ettevõtjate puhul
vastavalt nende riskiprofilile.*

Or. de

Muudatusettepanek 7

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 15

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(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

(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 krediidasutused ja investeerimisühingud peavad artikli 98 lõikes 5 osutatud omavahendite majandusliku väärtuse muutumise arvutamiseks kasutama, ühised eeldused, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad rakendama sisesüsteemides sama arvutuse tegemiseks ning arvestades võimalikku vajadust erikriteeriumide järele, et tuvastada krediidasutused ja investeerimisühingud, mille puhul võiks pärast intressimäärade muutustest tingitud netointressitulu langust olla õigustatud järelevalvemeetmed.

täpsustatakse kuus järelevalvealast šokistsenaariumi, mida kõik krediidasutused ja investeerimisühingud peavad artikli 98 lõikes 5 osutatud omavahendite majandusliku väärtuse muutumise arvutamiseks kasutama, ***rahvusvahelistel standarditel põhinevad*** ühised eeldused, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad rakendama sisesüsteemides sama arvutuse tegemiseks ning arvestades võimalikku vajadust erikriteeriumide järele, et tuvastada krediidasutused ja investeerimisühingud, mille puhul võiks pärast intressimäärade muutustest tingitud netointressitulu langust olla õigustatud järelevalvemeetmed.

Or. de

Muudatusettepanek 8

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 16

Komisjoni ettepanek

(16) Selleks et suunata pädevaid asutusi selliste olukordade tuvastamisel, mille puhul tuleks kehtestada krediidasutuse- või investeerimisühingupõhised lisakapitalinõuded, 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 määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud omavahendite nõuetega üldse või piisavalt hõlmamata riskide või riskielementide mõõtmise kohta.

Muudatusettepanek

välja jäetud

Or. de

Selgitus

Pädevate asutuste paindlikkust piiratakse liiga tugevasti, kui tehnilised reguleerimisstandardid määratleksid veelgi kitsamalt, kuidas mõõta riske täiendavatele lisakapitalinõuetele. Lisaks võiks see takistada järelevalveasutusi mõõtmast selliseid riske teise samba raames, mida enne regulatiivsete tehniliste standardite jõustumist veel ei eksisteerinud.

Muudatusettepanek 9

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 1 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 2 – lõige 5a – punkt a

Komisjoni ettepanek

(a) ta on loodud **avaliku õiguse alusel** liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku omavalitsuse või kohaliku asutuse poolt;

Muudatusettepanek

(a) ta on loodud liikmesriigi keskvalitsuse, piirkondliku omavalitsuse või kohaliku asutuse poolt;

Or. de

Selgitus

Arengupanku Euroopa Liidus ei asuta tingimata avaliku õiguse alusel avalik sektor. Kuna arengupangale avaliku mandaadi andmiseks on erinevaid viise, tuleks tagada, et ka arengupanku, mis tegutsevad samuti avaliku sektori nimel, kuid mis ei ole asutatud avaliku õiguse kohaselt, koheldakse võrdselt.

Muudatusettepanek 10

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 1 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 2 – lõige 5a – punkt c

Komisjoni ettepanek

(c) tema suhtes kohaldatakse piisavaid ja tulemuslikke usaldatavusnõudeid, sh minimaalsete omavahendite **nõuded**, ja piisavalt tugevat järelevalveraamistikku, millel on liidu õiguses kehtestatud raamistikuga sarnane mõju;

Muudatusettepanek

(c) tema suhtes kohaldatakse piisavaid ja tulemuslikke usaldatavusnõudeid, sh minimaalsete omavahendite **ja kapitalinõuded, mis on koosõlas määruse (EL) nr 575/2013 2. ja 3. osaga**, ja piisavalt tugevat järelevalveraamistikku, millel on liidu õiguses kehtestatud raamistikuga sarnane mõju;

Selgitus

Käesolevaga tuleb tagada, et krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatakse piisavaid omavahendite ja kapitalinõudeid ka pärast erandi lubamist käesolevast direktiivist ja määrusest (EL) nr 575/2013.

Muudatusettepanek 11

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 1 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 2 – lõige 5a – punkt e

Komisjoni ettepanek

(e) ta ei saa võtta vastu tagatud hoiused Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/49/EL¹² artikli 2 lõike 1 punkti 5 tähenduses;

Muudatusettepanek

(e) ta ei ole eraisikute hoiuste otsene vastuvõtja;

¹² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. aprilli 2014. aasta direktiiv 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta (uuesti sõnastatud) (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149).

Selgitus

Direktiivi 2014/49/EL kohane tagatud hoiuste mõiste on väga laialdaselt määratletud. Selgitusega tagatakse, et arengupank ei tohi esimese lõigu eelduste täitmiseks võtta hoiukontodelt ja arvelduskontodelt vastu klassikalisi hoiuseid.

Muudatusettepanek 12

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 1 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 2 – lõige 5a – punkt g

Komisjoni ettepanek

(g) krediidasutuse või investeerimisühingu varade koguväärtus on alla 30 miljardi euro;

Muudatusettepanek

(g) **krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks, kelle omavahendite nõudeid, rahastamisvajadust või riskipositsiooni garanteerivad vähem kui 100 % võrra otseselt või kaudselt liikmesriigi keskvalitsus või piirkondlik või kohalik asutus vastavalt punktile d, on** krediidasutuse või investeerimisühingu varade koguväärtus alla 30 miljardi euro;

Or. de

Selgitus

Kuna varade koguväärtus, eelkõige kui see on täielikult garanteeritud, ei ole piisav näitaja krediidasutuse või investeerimisühingu riski kohta, on selliste krediidasutuste või investeerimisühingute suuruse arvessevõtmine, mille avalik otsene või kaudne garantii jääb alla 100 %, mõttekas, et seda suuremat riski regulatiivselt arvesse võtta.

Muudatusettepanek 13

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 1 – alapunkt d

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 2 – lõige 7

Komisjoni ettepanek

Hiljemalt [5 aastat pärast jõustumist] vaatab komisjon artikli 2 lõikes 5 sätestatud **nimekirja läbi, kaaludes, kas üksuste nimekirja arvamise põhjused kehtivad endiselt; riiklikku õigusraamistikku ja nimekirja kantud üksuste suhtes kohaldatavat järelevalvet; nimekirja kantud üksuste tagatiste liiki ja kvaliteeti ning arvestades** lõike 2 punktides 5a ja 5b **nimetatud** liiki üksuste puhul ka **nimetatud** punktides **loetletud kriteeriume**.

Muudatusettepanek

Hiljemalt [5 aastat pärast jõustumist] vaatab komisjon **läbi** artikli 2 lõikes 5 **loetletud** üksuste suhtes **kohaldatava riikliku õigusraamistiku ja järelevalvesätteid**, nimekirja kantud üksuste tagatiste **liigi ja kvaliteedi ning** lõike 2 punktides 5a ja 5b **osutatud** liiki üksuste puhul ka **nendes** punktides **kirjeldatud kriteeriumid**.

Or. de

Selgitus

Artikli 2 lõikes 5 toodud üksuste kontrollimine ei ole vajalik seni, kuni korrapäraselt vaadatakse läbi kohaldatava riikliku õigusraamistiku ja järelevalve kvaliteet.

Muudatusettepanek 14

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 11 a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 57 – lõige 1 – sissejuhatav osa

Kehtiv tekst

„1. Olenemata artiklitest 53, 54 ja 55 võivad liikmesriigid *anda loa teabevahetuseks* pädevate asutuste ja selliste asutuste vahel, kes vastutavad

Muudatusettepanek

11 a. Artikli 57 lõikes 1 asendatakse sissejuhatav osa järgmisega:

„1. Olenemata artiklitest 53, 54 ja 55 tagavad liikmesriigid, *et toimub teabevahetus* pädevate asutuste ja selliste asutuste vahel, kes vastutavad

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Teabevahetus pädevate järelevalveasutuste ning likvideerimis- ja pankrotimenetluste ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute lepinguliste või omaalgatuslike kaitseskeemide eest vastutavate asutuste vahel peab toimuma kohustuslikult, mitte vabatahtlikult. Need tingimused peavad kehtima, kuni on jõustunud integreeritud aruandlussüsteem vastavalt määruse 575/2013 artiklile 101a.

Muudatusettepanek 15

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 13

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 84 – lõige 3

Komisjoni ettepanek

(3) Kui lõikes 1 osutatud riskide hindamiseks krediitiasutuste ja investeerimisühingute rakendatavad sisesüsteemid ei ole rahuldavad, võivad

Muudatusettepanek

(3) Kui lõikes 1 osutatud riskide hindamiseks krediitiasutuste ja investeerimisühingute rakendatavad sisesüsteemid ei ole rahuldavad, võivad

pädevad asutused nõuda, et **krediidasutused ja investeerimisühingud kasutaksid** lõikes 1 osutatud standardmeetodit.

pädevad asutused nõuda, et **krediidasutus või investeerimisühing kasutaks** lõikes 1 osutatud standardmeetodit.

Or. de

Selgitus

Ettekirjutus kasutada standardmeetodit tuleks juhtumipõhiselt läbi vaadata, kui intressimäärariski hindamise sisesüsteemid ei ole rahuldavad.

Muudatusettepanek 16

Ettepanek võtta vastu direktiiv
Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 13 a (uus)
Direktiiv 2013/36/EL
Artikkel 84a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(5 a) Lisatakse artikkel 84a:

„Artikkel 84a

Kliimaga seotud riskid

1. Pädevad asutused tagavad, et rakendatakse põhimõtteid ja protsesse kliimaga seotud riskide oluliste allikate ja mõju kindlaks tegemiseks, mõõtmiseks ja juhtimiseks.

2. Lõike 1 kohaldamisel peab krediidasutus või investeerimisühing määrama kindlaks:

(a) riskid, millega krediidasutus või investeerimisühing lühikese, keskpika ja pika perioodi jooksul kokku puutub;

(b) krediidiriskipositsioonide oluliste kontsentratsioonide kirjeldus süsinikuga seotud varade suhtes, kui need on materiaalsel laadi;

(c) kliimaga seotud riskide sellise mõju kirjeldus, mis avaldub krediidasutuse või investeerimisühingu tegevusele, strateegiale ja rahanduslikule planeerimisele niivõrd, kuivõrd see on

materiaalset ja rahalist laadi;

(d) selliste protsesside kirjeldus, mida krediidasutus või investeerimisühing kasutab, et kliimaga seotud riske kindlaks määrata, hinnata ja juhtida;

(e) parameetrid, mida krediidasutus või investeerimisühing on kasutanud, et hinnata lühikese, keskpika ja pika perioodi kliimaga seotud riskide mõju laenuandmisele ja finantsvahendusettevõtlusele, kui need on materiaalsel laadi.

3. Euroopa Pangandusjärelevalve annab välja suunised, et täpsustada:

(a) lühikese, keskpika ja pika perioodi käsitus;

(b) konkreetsete kliimaga seotud probleemide käsitus, mis võivad tekkida lühikeses, keskmises või pikas perspektiivis ja millel võib olla oluline materiaalne ja rahaline mõju krediidasutusele või investeerimisühingule;

(c) füüsiliste riskide ja üleminekuriskide käsitus;

(d) selliste protsesside käsitus, millega tehakse kindlaks, millistel riskidel võib olla oluline materiaalne ja rahaline mõju krediidasutusele või investeerimisühingule;

(e) süsinikuga seotud vara käsitus.

Euroopa Pangandusjärelevalve avaldab kõnealused suunised hiljemalt ... [kaks aastat pärast käesoleva direktiivi jõustumist].“

Or. de

Selgitus

Seoses kliimamuutuste ja energiaalase üleminekuga kaasnevate nõudmistega peavad krediidasutused ja investeerimisühingud integreerima oma riskijuhtimisse ka kliimaga seotud riskid.

Muudatusettepanek 17

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 15 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 92 – lõige 2 – sissejuhatav osa

Komisjoni ettepanek

Pädevad asutused tagavad, et kogu töötasu, sh palka ja vabatahtlikke pensionimakseid hõlmava poliitika kehtestamisel töötajate eri kategooriatele, sh kõrgem juhtkond, riskide võtjad, kontrollifunktsiooni täitmisse kaasatud töötajad ja kõik töötajad, kelle kogutöötasu paigutab nad samasse töötasuvahemikku kõrgema juhtkonna **ja riskide võtjatega, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuste riskiprofiili**, ja selle poliitika kohaldamisel, järgivad krediidasutused ja investeerimisühingud järgmisi põhimõtteid viisil, mis vastab nende suurusele, sisemisele korraldusele ning nende tegevuse laadile, ulatusele ja keerukusele.

Muudatusettepanek

Pädevad asutused tagavad, et kogu töötasu, sh palka ja vabatahtlikke pensionimakseid hõlmava poliitika kehtestamisel töötajate eri kategooriatele, **kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili**, sh kõrgem juhtkond, riskide võtjad, kontrollifunktsiooni täitmisse kaasatud töötajad ja kõik töötajad, kelle kogutöötasu paigutab nad samasse töötasuvahemikku kõrgema juhtkonna, ja selle poliitika kohaldamisel, järgivad krediidasutused ja investeerimisühingud järgmisi põhimõtteid viisil **ja ulatuses**, mis vastab nende suurusele, sisemisele korraldusele ning nende tegevuse laadile, ulatusele ja keerukusele.

Or. de

Selgitus

Komisjoni ettepanekus viib selliste täiendavate riskide võtjate väljaselgitamine, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, täiendava halduskuluni, selgitamata reeglina välja täiendavaid riskide võtjaid. Seda lisakulu muudetakse parandusega. Samuti tagatakse fraasi „ja ulatuses“ lisamisega, et pädevaid asutusi ei piirata nõuete proportsionaalsel kohaldamisel.

Muudatusettepanek 18

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 15 – alapunkt b a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 92 – lõige 2

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(b a) Lõikesse 2 lisatakse järgmine

punkt:

„c a) määruse nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti [144b] kohase suure krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgan kehtestab oma järelevalvefunktsioonis iga-aastaselt enda tasustamiskvoodi ülemmäära ja vastutab selle rakendamise järelevalve eest. Suur krediidasutus või investeerimisühing arvutab oma tasustamiskvoodi välja suhtarvuna järgmisest:

i) suure krediidasutuse või investeerimisühingu iga juhatuse liikme tasu;

ii) kõigi töötajate (v.a juhatuse) iga-aastane mediaantasu.“

Or. de

(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkt 146)

Selgitus

Viimastel aastatel kasvasid ebaproportsionaalselt sissetulekuerinevused üksikute krediidasutuste ja investeerimisühingute juhatuste ja töötajate vahel. Suured krediidasutused ja investeerimisühingud, mille puhul sissetulekuerinevused on reeglina kõige suuremad, peaksid seetõttu kindlaks määrama ja avaldama tasustamiskvoodi, millega esitatakse sissetuleku erinevus juhatuse liikmete tasustamise ja töötajate mediaantasu vahel.

Muudatusettepanek 19

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 15 – alapunkt b b (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 92 – lõige 2 a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(b b) Lisatakse järgmine lõige 2 a:

„2 a. Lõige 2 ja artiklid 94 ja 95 ei tohiks piirata Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 153 lõikes 5 nimetatud õigusi, siseriikliku lepingu- ja tööõiguse üldpõhimõtteid, aktsionäride õigusi ja kaasamist ning asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorganite

üldisi kohustusi reguleerivat liidu ja siseriiklikku õigust ning, kui see on asjakohane, sotsiaalpartnerite õigust sõlmida ja jõustada kollektiivlepinguid vastavalt siseriiklikule õigusele ja tavadele.“

Or. de

Selgitus

Seda nõuet kajastatakse üksnes direktiivi 2013/36/EL põhjenduses 69. Vastuvõtmine direktiivi teksti on vajalik, et vältida ebaselgust nõuete siseriiklikku õigusesse ülevõtmisel.

Muudatusettepanek 20

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 16 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 94 – lõige 3 – punkt a a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(a a) krediidasutus või investeerimisühing, mis on osa pangandusgrupist ning kelle varade väärtus oli jooksvale eelarveaastale eelnenud nelja aasta jooksul keskmiselt kuni 5 miljardit eurot;

Or. de

Selgitus

Erandid lõikest 3a peaksid puudutama ka üksikuid krediidasutusi ja investeerimisühinguid, mis on pangandusgrupi osa, kui nad täidavad künnise kriteeriumi.

Muudatusettepanek 21

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 18 – alapunkt a a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 98 – lõige 1 – punkt j a (uus)

(a a) Lisatakse lõike 1 punkt j a:

„j a) krediidasutuse või investeerimisühingu riskipositsioonide kliimaga seotud riskide hindamine ja kliimaga seotud riskide lisamine krediidasutuse või investeerimisühingu riskijuhtimissüsteemi.“

Or. de

Selgitus

Seoses kliimamuutuste ja energiaalase üleminekuga kaasnevate nõudmistega peavad krediidasutused ja investeerimisühingud integreerima oma riskijuhtimisse ka kliimaga seotud riskid.

Muudatusettepanek 22

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 18 – alapunkt b

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 98 – lõige 5

5. Pädevate asutuste korraldatav läbivaatamine ja hindamine hõlmab krediidasutuste ja investeerimisühingute kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevale intressiriskile avatuse läbivaatamist ja hindamist. Järelevalvemeetmeid tuleb võtta vähemalt selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle omavahendite majanduslik väärtus, millele on osutatud artikli 84 lõikes 1, langeb rohkem kui 15 % nende esimese taseme kapitalist, tingituna intressimäärade järsust ja ootamatust muutusest, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kuue järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis.

5. Pädevate asutuste korraldatav läbivaatamine ja hindamine hõlmab krediidasutuste ja investeerimisühingute kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevale intressiriskile avatuse läbivaatamist ja hindamist. Järelevalvemeetmeid tuleb võtta vähemalt selliste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kelle omavahendite majanduslik väärtus, millele on osutatud artikli 84 lõikes 1, langeb rohkem kui 15 % nende esimese taseme kapitalist, tingituna intressimäärade järsust ja ootamatust muutusest, nagu on määratletud intressimäärade suhtes kohaldatava kuue järelevalvealase šokistsenaariumi seast vähemalt ühes stsenaariumis. **Selliste järelevalvemeetmete kasutamisest võib loobuda, kui pädevad**

asutused tulevad intressimäärariski kontrollimise ja hindamise põhjal järeldusele, et krediidasutus või investeerimisühing jälgib ja juhib intressimäärariski piisavalt.

Käesoleva artikli kohaldamisel tähendavad järelevalvemeetmed ühte järgmistest meetmetest:

a) artikli 104 lõikes 1 osutatud meetmed;

b) ühised modelleerimise ja parameetrite eeldused, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peavad majanduslike omavahendite arvestamise raames artikli 84 lõike 1 kohaselt arvesse võtma.

Or. de

Selgitus

Järelevalvemeetmed ei pea automaatselt järgnema, kui pädev asutus on arvamusel, et krediidasutus või investeerimisühing juhib piisavalt intressimäärariski.

Muudatusettepanek 23

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 18 – alapunkt c

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 98 – lõige 5a – punkt b

Komisjoni ettepanek

(b) ühised modelleerimise ja parameetrite eeldused, mida krediidasutused ja investeerimisühingud lõikes 5 osutatud omakapitali majandusliku väärtuse arvutamisel kasutavad;

Muudatusettepanek

(b) **rahvusvahelisi standardeid arvesse võttes** ühised modelleerimise ja parameetrite eeldused, mida krediidasutused ja investeerimisühingud lõikes 5 osutatud omakapitali majandusliku väärtuse arvutamisel kasutavad;

Or. de

Selgitus

Euroopa Pangandusjärelevalve peaks modelleerimise ühiste põhieelduste ja parameetriliste menetluste ettevalmistamisel võtma arvesse rahvusvahelisi standardeid.

Muudatusettepanek 24

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 18 – alapunkt c a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 98 – lõige 7 a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(c a) Lisatakse järgmine lõige 7a:

„7a. Käesoleva direktiivi ja määruse (EL) nr 575/2013 nõuete proportsionaalse kohaldamise jaoks peavad pädevad asutused järelevalve ja hindamise raames näitama, kuidas nad võtavad arvesse krediitiasutuste ja investeerimisühingute suurust ning nende tegevuse ulatust ja krediitiasutuse või investeerimisühingu ettevõtlusmudelitest tulenevaid riske.“

Or. de

Selgitus

Lisanduse abil viidatakse täiendavalt proportsionaalsuse põhimõtte säilitamise tähtsusele järelevalve ja hindamise raames.

Muudatusettepanek 25

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 1

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

Pädevad asutused kohaldavad artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõuet *ainult* siis, kui nad on artiklite 97 ja 101 kohaste läbivaatamistega tuvastanud, et konkreetne krediitiasutus või investeerimisühing on ühes järgmistest olukordadest:

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 krediitiasutus või investeerimisühing on ühes järgmistest olukordadest:

Or. de

Järelevalveasutuste tarbetu piiramine.

Muudatusettepanek 26

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 1 – punkt b

Komisjoni ettepanek

(b) krediidasutus või investeerimisühing ei vasta käesoleva direktiivi artiklites 73 ja 74 või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 393 sätestatud nõuetele ning muude haldusmeetmete kohaldamine üksi ei paranda tõenäoliselt mõistliku aja jooksul piisavalt kõnealuseid kordi, protsesse, mehhanisme ja strateegiaid;

Muudatusettepanek

(b) krediidasutus või investeerimisühing ei vasta käesoleva direktiivi artiklites 73 ja 74 või määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 393 sätestatud nõuetele ning muude haldusmeetmete kohaldamine üksi ei paranda tõenäoliselt mõistliku aja jooksul piisavalt kõnealuseid kordi, protsesse, mehhanisme ja strateegiaid ***või muudest järelevalvemeetmetest piisaks, et täita eespool nimetatud nõuded mõistliku ajavahemiku jooksul.***

Or. de

Teise samba nõuded on usaldatavusnõuded. Teise sambaga võivad küll kaasneda haldusnõuded, kuid ometi on otsus teise samba kasuks üks paljudest järelevalvealastest võimalustest. Seetõttu tuleks viidata järelevalvemeetmetele.

Muudatusettepanek 27

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 2 – lõik 1

Komisjoni ettepanek

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

Muudatusettepanek

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 leiab, et artikli 73 esimese lõigu kohaselt krediidasutuste ja investeerimisühingute korraldatud hindamisele järgnenud järelevalvelise **hindamise** järel piisavaks peetud kapitali kogusumma, liigid ja koosseis ületavad määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osa kohaseid krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendite nõudeid.

üldse või piisavalt hõlmatud, kui pädev asutus leiab, et artikli 73 esimese lõigu kohaselt krediidasutuste ja investeerimisühingute korraldatud hindamisele järgnenud järelevalvelise **hindamist arvesse võttes** piisavaks peetud kapitali kogusumma, liigid ja koosseis ületavad määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osa kohaseid krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendite nõudeid.

Or. de

Selgitus

Esialgsest sõnastusest tuleneb, et sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess on ainus oluline tegur teise samba väljaandmiseks riskide jaoks, mida esimene samm ei hõlma. Euroopa Pangandusjärelevalve suuniste kohaselt on sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess aga vaid järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessi lähtepunkt. Sõnastust tuleks seetõttu muuta, sest ka muud elemendid, mida sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi abil esile ei tooda, võivad olla teise samba jaoks olulised.

Muudatusettepanek 28

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 2 – lõik 2

Komisjoni ettepanek

Esimese lõigu kohaldamisel hõlmab piisavaks loetav kapital kõiki olulisi riske või selliste riskide elemente, **mille suhtes ei kohaldata konkreetset omavahendite nõuet. Nende hulgas võivad olla riskid või riskielemendid, mis on sõnaselgelt määruse (EL) nr 575/2013 III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuete kohaldamisalast välja arvatud.**

Muudatusettepanek

Esimese lõigu kohaldamisel ei käsitata riske ega riskielemente määruses (EL) nr 575/2013 hõlmatuna, kui need on sõnaselgelt välja jäetud kõnealuse määruse III–V ja VII osas sätestatud omavahendite nõuetest või kui määrus neid ei hõlma.

Riskid või riskielemendid, mida ei saa käsitada kõnealuses määruses piisavalt hõlmatuna, hõlmavad riske ja riskielemente, mida hoolimata määruse nr 575/2013 III–V ja VII osa raames kohaldatavate nõuete täitmisest

tõenäoliselt alahinnatakse.

Esimese lõigu kohaldamisel hõlmab piisavaks loetav kapital 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*.

Or. de

Selgitus

Artikli 104a lõike 1 punktis a nõutakse selgitust, millega täpsustatakse, milliseid riske või riskielemente käsitatakse määrusesse (EL) nr 575/2013 mittehõlmatutena või ebapiisavalt hõlmatutena.

Muudatusettepanek 29

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 2 – lõik 3

Komisjoni ettepanek

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski *loetakse* oluliseks *üksnes juhul*, kui *omakapitali majanduslik väärtus langeb enam kui 15 % esimese taseme kapitalist tulenevalt ühest* artikli 98 lõikes 5 osutatud *kuuest järelevalvealasest šokistsenaariumist, mida kohaldatakse intressimäärade suhtes või mis tahes muul Euroopa Pangandusjärelevalve poolt artikli 98 lõike 5 punkti c kohaselt kindlaks määratud juhul*.

Muudatusettepanek

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenevat intressiriski *saab* oluliseks *lugeda*, kui *ilmneb* artikli 98 lõikes 5 osutatud *juhtum, v.a juhul, kui pädevad asutused tulevad intressimäärariski kontrollimisel ja seda arvesse võtmisel järeldusele, et krediidasutus või investeerimisühing jälgib ja juhib piisavalt intressimäärariski pangaportfelliga seotud tegevuse puhul*.

Or. de

Selgitus

Järelevalvemeetmed ei pea automaatselt järgnema, kui pädev asutus on arvamusel, et krediidasutus või investeerimisühing jälgib ja juhib piisavalt intressimäärariski pangaportfelliga seotud tegevuse puhul.

Muudatusettepanek 30

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 4

Komisjoni ettepanek

Krediidiasutus või investeerimisühing täidab artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõude selliste **omavahenditesse kuuluvate instrumentidega**, mis vastavad järgmistele tingimustele:

Muudatusettepanek

Krediidiasutus või investeerimisühing täidab artikli 104 lõike 1 punktis a osutatud täiendavate omavahendite nõude selliste **omavahenditega**, mis vastavad järgmistele tingimustele:

Or. de

Selgitus

Selle selgitamine, et ka omavahendid, nagu kasumist kinnipidamised, on kõlblikud arvesse võtmiseks.

Muudatusettepanek 31

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 4 – lõik 1 a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

Erandina esimesest lõigust võib pädev asutus nõuda suuremat esimese taseme omavahendite või esimese taseme põhiomavahendite kõrgemat protsendimäära, kui konkreetsed asjaolud selle vajalikuks teevad ja pädev asutus selgitab seda vajadust krediidiasutusele või investeerimisühingule piisavalt.

Or. de

Selgitus

Pädeva asutuse kaalutusõigus peaks hõlmama teise taseme jaoks esimese taseme omavahendite või esimese taseme põhiomavahendite suurema osakaalu nõudmist, kui see on

krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks vajalik.

Muudatusettepanek 32

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 4 – lõik 2

Komisjoni ettepanek

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 ega käesoleva direktiivi artikli 128 lõikes 6 määratletud kombineeritud puhvri nõude täitmiseks.

Muudatusettepanek

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 ega käesoleva direktiivi artikli 128 lõikes 6 määratletud kombineeritud puhvri nõude *ega artiklis 104b osutatud omavahendite soovitus*e täitmiseks.

Or. de

Selgitus

*Omavahendeid, mida kasutatakse täiendavate omavahendite nõuete täitmiseks, ei tohi kasutada omavahendite soovitus*e täitmiseks.

Muudatusettepanek 33

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 22

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 104a – lõige 6

Komisjoni ettepanek

6. Euroopa Pangandusjärelevalve töötab välja regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu, milles täpsustatakse, kuidas lõikes 2 osutatud riske ja riskielemente mõõta.

Euroopa Pangandusjärelevalve tagab, et regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu on järgmist arvestades proportsionaalne:

Muudatusettepanek

välja jäetud

(a) krediidasutuste ja investeerimisühingute ning pädevate asutuste rakendamiskoormus ning

(b) võimalus, et kapitalinõuete üldiselt kõrgema taseme kohaldamine juhul, kui krediidasutused ja investeerimisühingud ei kasuta sisemudeleid, võib õigustada lõike 2 kohaste riskide ja riskielementide hindamisel madalamate kapitalinõuete kehtestamist.

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

Komisjonile antakse õigus võtta vastu lõikes 6 osutatud regulatiivsed tehnilised standardid kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14.

Or. de

Selgitus

Pädevate asutuste paindlikkust piiratakse liiga tugevasti, kui tehnilised reguleerimisstandardid määratleksid veelgi kitsamalt, kuidas mõõta riske täiendavatele lisakapitalinõuetele. Lisaks võiks see takistada järelevalveasutusi mõõtmast selliseid riske teise samba raames, mida enne regulatiivsete tehniliste standardite jõustumist veel ei eksisteerinud.

Muudatusettepanek 34

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 a (uus) – alapunkt a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 128 – punkt 2

Kehtiv tekst

2) „krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver” omavahendid, mida krediidasutus või investeerimisühing peab hoidma kooskõlas *artikliga* 130;

Muudatusettepanek

(29 a) Artiklit 128 muudetakse järgmiselt:

(a) punkt 2 asendatakse järgmisega:

„2) „krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver” omavahendid, mida krediidasutus või investeerimisühing peab hoidma kooskõlas *artikli* 130 *lõigetega* 1–

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)

Muudatusettepanek 35

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 a (uus) – alapunkt b (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 128 – punkt 2 a (uus)

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

(b) Lisatakse punkt 2 a:

2 a) „krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline finantsvõimenduse määra kohandamine“ omavahendid, mida krediidiasutus või investeerimisühing peab hoidma kooskõlas artikli 130 lõikega 6a.“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)

Selgitus

Sellela tagatakse, et suhe finantsvõimenduse määra ja riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuete vahel jääb ka siis võrdseks, kui kapitalinõuded tõusevad vastutsüklilise kapitalipuhvri tõstmise läbi. Finantsvõimenduse määr suureneb sel juhul vastavalt.

Muudatusettepanek 36

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 a (uus) – alapunkt c (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 128 – punkt 4

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

(c) punkt 4 asendatakse järgmisega:

4) „muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver” omavahendid, mille hoidmist võidakse nõuda kooskõlas artikli 131 lõikega 5;

(Ei puuduta eestikeelset versiooni.)

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)

Muudatusettepanek 37

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 a (uus) – alapunkt d (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 128 – punkt 4 a (uus)

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

(d) Lisatakse punkt 4 a:

4 a) „muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamine” omavahendid, mida muu süsteemselt oluline ettevõtja peab hoidma kooskõlas artikli 131 lõike 5 punktiga b.

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)

Selgitus

Sellela tagatakse, et suhe finantsvõimenduse määra ja riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuete vahel jääb ka siis võrdseks, kui kapitalinõuded tõusevad muu süsteemselt olulise ettevõtja kapitalipuhvri tõstmise läbi. Sel juhul suureneb vastavalt finantsvõimenduse määr, kusjuures kohandamine võib ulatuda maksimaalselt 1 %ni.

Muudatusettepanek 38

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 b (uus) – alapunkt a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 130 – pealkiri

„Nõue säilitada krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver“

(29 b) Artiklit 130 muudetakse järgmiselt:

(a) pealkiri asendatakse järgmisega:

„Nõue säilitada krediidasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver **ja vastutsükliline finantsvõimenduse määra kohandamine**“

(Käesolev muudatusettepanek on seotud muudatusettepanekutega 41 ja 42.)

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Sellega tagatakse, et suhe finantsvõimenduse määra ja riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuete vahel jääb ka siis võrdseks, kui kapitalinõuded tõusevad vastutsüklilise kapitalipuhvri tõstmise läbi. Finantsvõimenduse määr suureneb sel juhul vastavalt globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate jaoks proportsionaalselt teguriga 0,47, kõigi teiste krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks teguriga 0,35.

Muudatusettepanek 39

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 b (uus) – alapunkt b (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 130 – lõige 5

„Krediidasutused 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 kohase omavahendite nõude täitmiseks, käesoleva direktiivi artikli 129 kohase kapitali säilitamise puhvri nõude täitmiseks ja käesoleva direktiivi artikli 104 kohase

(b) lõige 5 asendatakse järgmisega:

„Krediidasutused 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

mis tahes nõude täitmiseks.“

104 kohase mis tahes nõude täitmiseks.

Krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavad lõike 6a kohase nõude täitmiseks esimese taseme põhiomavahendeid, mis täiendavad neid esimese taseme põhiomavahendeid, mida säilitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d kohase finantsvõimenduse määra järgimiseks või vajaduse korral järgimiseks vastavalt määruse 575/2013 artikli 92 lõike 1 [punktile e].“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Nõudeid esimese taseme põhiomavahendite suhtes seoses vastutsüklilise finantsvõimenduse määra kohandamise järgimisega ei tohi täita esimese taseme põhiomavahenditega, mida tuleb säilitada juba finantsvõimenduse määra järgimiseks.

Muudatusettepanek 40

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 29 b (uus) – alapunkt c (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 130 – lõige 6 a (uus)

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

(c) *Lisatakse järgmine lõige 6 a:*

„6 a. Liikmesriigid nõuavad täiendavalt krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt üksikult või konsolideeritud alustel finantsvõimenduse määra krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kohandamise teostamist, mida säilitatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punkti d kohase finantsvõimenduse määra järgimiseks või vajaduse korral järgimiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktile e ja mis tuleneb järgmiste

summade korrutamise tulemusest:

(a) vastavalt käesoleva direktiivi artiklile 140 välja arvatud vastutsükliliste puhvermäärade kaalutud keskmine väärtus ning

(b) 0,47 kõigi krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, mille korral on tegemist globaalse süsteemselt olulise ettevõtjaga või globaalse süsteemselt olulise ettevõtja osadega, või 0,35 kõigi teiste krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul.

Selleks otstarbeks vajatav omakapital määratakse kindlaks, korrutades käesolevas lõigus esitatud arvutuse tulemuse krediidasutuse või investeerimisühingu koguriskipositsiooniga, mis on arvatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikele 4 korrutisest.“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Sellega tagatakse, et suhe finantsvõimenduse määra ja riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuete vahel jääb ka siis võrdseks, kui kapitalinõuded tõusevad vastutsüklilise kapitalipuhvri tõstmise läbi. Finantsvõimenduse määr suureneb sel juhul vastavalt globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate jaoks proportsionaalselt teguriga 0,47, kõigi teiste krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks teguriga 0,35.

Muudatusettepanek 41

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 30 a (uus) – alapunkt a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 131 – lõige 5

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

(30 a) Artiklit 131 muudetakse järgmiselt:

„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 2 % 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 ning täiendab neid.

(a) lõige 5 asendatakse järgmisega:

„Pädev asutus või määratud asutus võib nõuda igalt muult süsteemselt oluliselt ettevõtjalt vastavalt konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel **järgmise hoidmist:**

(a) muu süsteemselt olulise ettevõtja **puhver** kuni 3,5 % ulatuses **esimese taseme põhiomavahenditest koosnevast ja seda täiendavast** koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3, võttes arvesse muu süsteemselt olulise ettevõtja kindlaksmääramise kriteeriumeid, **kombineerituna**

(b) muu süsteemselt olulise ettevõtja **finantsvõimenduse määra kohandamisega, mida tuleb hoida täiendavalt finantsvõimenduse määrale vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 [punktile d] ja mis tuleneb järgmiste summade korrutamise tulemusest:**

i) muu süsteemselt olulise ettevõtja **puhvri määr** vastavalt punktile a, mis ei tohi sel eesmärgil ületada 2,85 %, ja

ii) tegur 0,35.

Käesoleva lõike jaoks vajatav omakapital arvutatakse, korrutades punktis b esitatud arvutuse tulemuse krediidiasutuse või investeerimisühingu koguriskipositsiooniga, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõikele 4.“

Or. de

Selgitus

Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvri määra ülempiiri tõstetakse 3,5 %ni, et kontrollida paindlikumalt struktuurilisi ja süsteemseid riske, ja see võrdsustatakse globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri ülempiiriga. Lisaks tagatakse, et suhe finantsvõimenduse määra ja riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuete vahel jääb ka siis võrdseks, kui kapitalinõuded tõusevad muu süsteemselt olulise ettevõtja kapitalipuhvri tõstmise läbi. Sel juhul suureneb vastavalt finantsvõimenduse määra ja võib ulatuda maksimaalselt 1 %ni.

Muudatusettepanek 42

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 30 a (uus) – alapunkt b (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 131 – lõige 9

Kehtiv tekst

„Globaalsetel süsteemselt olulistel ettevõtjatel on **vähemalt** viis alakategooriat. Madalaim piir ja alakategooriate vahelised piirid määratakse kindlaks 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 0,5 % võrra koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli

Muudatusettepanek

(b) lõige 9 asendatakse järgmisega:

„Globaalsetel süsteemselt olulistel ettevõtjatel on viis alakategooriat. Madalaim piir ja alakategooriate vahelised piirid määratakse kindlaks 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 0,5 % võrra koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3, kuni neljanda

92 lõikele 3, kuni neljanda alakategooriani (kaasa arvatud). Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri kõrgeima alakategooria suhtes kohaldatakse puhvrit 3,5 % koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3.“

alakategooriani (kaasa arvatud). Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhvri kõrgeima alakategooria suhtes kohaldatakse puhvrit 3,5 % koguriskipositsioonist, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3.

Kui krediitiasutus või investeerimisühing määratakse globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate puhvri kõrgeimasse alamkategoriasse, lisatakse viivitamata uus alamkategooria. Igale järgnevale alamkategoriale määratud puhver kasvab 1 %-liste sammudega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõikele 3 arvutatud koguriskipositsioonist.“

(<http://www.bis.org/publ/bcbs255.pdf>)

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Vastavusse viimine Baseli komitee sätetega. Sellega tagatakse, et globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate kõrgeimasse alamkategoriasse lisamise korral lisatakse uus alamkategooria, tagamaks, et globaalsel süsteemselt olulisel ettevõtjal ei oleks ka jätkuvalt mingit stiimulit muutuda süsteemi jaoks veel süsteemselt olulisemaks.

Muudatusettepanek 43

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 30 a (uus) – alapunkt c (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 131 – lõige 13

Kehtiv tekst

„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 ning käesoleva

Muudatusettepanek

(c) lõige 13 asendatakse järgmisega:

„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 ning käesoleva

direktiivi artiklite 129 ja 130 kohaseid nõudeid ja artiklite 102 ja 104 kohaseid nõudeid.“

direktiivi artiklite 129 ja 130 kohaseid nõudeid ja artiklite 102 ja 104 kohaseid nõudeid.

Ettevõtjad peavad rakendama lõike 5 punkti b kohaste nõuete järgimiseks esimese taseme põhiomavahendeid, mida ei rakendata veel ettevõtjaspetsiifilise vastutsüklilise finantsvõimenduse määra kohandamise nõuete täitmiseks vastavalt käesoleva direktiivi artikli 130 lõikele 7 ja finantsvõimenduse määra nõude täitmiseks vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile d.“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Nõudeid esimese taseme põhiomavahendite suhtes seoses muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamise järgimisega ei tohi täita esimese taseme põhiomavahenditega, mida tuleb säilitada juba finantsvõimenduse määra või vastutsüklilise finantsvõimenduse määra kohandamise järgimiseks.

Muudatusettepanek 44

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 30 a (uus) – alapunkt d (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 131 – lõige 14 – punkt a a (uus)

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

(d) Lõikele 14 lisatakse järgmine punkt:

„a a) globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate finantsvõimenduse määr vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 1 punktile e ja muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamine.“

Or. de

Selgitus

Kui krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes kohaldatakse globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate finantsvõimenduse määra ja muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamist, kehtib kõrgem määr. See võib siiski ulatuda maksimaalselt 4 %ni.

Muudatusettepanek 45

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 32 a (uus) – alapunkt a (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 142 – lõige 1

Kehtiv tekst

Kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida kombineeritud 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.

Pädevad asutused annavad sellise loa üksnes krediidasutuse konkreetsele olukorrale tuginedes ning võttes arvesse krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse ulatust ja keerukust.

Muudatusettepanek

(32 a) Artiklit 142 muudetakse järgmiselt:

(a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„Kui krediidasutus või investeerimisühing ei täida:

(a) kombineeritud puhvri nõuet või

(b) finantsvõimenduse määra kohandamise kombineeritud nõuet, mis koosneb ettevõtjaspetsiifilisest vastutsüklilisest finantsvõimenduse määra kohandamisest ja muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamisest,

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 kümnepäevalist viivitust.

Pädevad asutused annavad sellise loa üksnes krediidasutuse konkreetsele olukorrale tuginedes ning võttes arvesse krediidasutuse või investeerimisühingu tegevuse ulatust ja keerukust.“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Vastutsüklilise finantsvõimenduse määra kehtestamise abil vastavalt artikli 128 lõikele 2a ja muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamise abil vastavalt artikli 128 lõikele 4a tekib paralleelselt riskiga kaalutud kombineeritud puhvri nõudele kaalumata finantsvõimenduse määra kohandamise nõue. Juhul kui kombineeritud finantsvõimenduse määra kohandamise nõuet ei järgita, peab ettevõtja koostama kapitali säilitamise kava.

Muudatusettepanek 46

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 32 a (uus) – alapunkt b (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 142 – lõige 2 – punkt c

Kehtiv tekst

Muudatusettepanek

c) kava ja ajakava omavahendite suurendamiseks, et täita **kombineeritud puhvri nõue** täiel määral;

(b) lõike 2 punkt c asendatakse järgmisega:

„c) kava ja ajakava omavahendite suurendamiseks, et täita **ettevõtja poolt mitte soovitud nõuded vastavalt lõikele 1** täiel määral;“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Vastutsüklilise finantsvõimenduse määra kohandamise abil vastavalt artikli 128 lõikele 2a ja

muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamise abil vastavalt artikli 128 lõikele 4a tekib paralleelselt riskiga kaalutud kombineeritud puhvri nõudele kaalumata finantsvõimenduse määra kohandamise nõue. Juhul kui kombineeritud finantsvõimenduse määra kohandamise nõuet ei järgita, peab ettevõtja koostama kapitali säilitamise kava.

Muudatusettepanek 47

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 1 – lõik 1 – punkt 32 a (uus) – alapunkt c (uus)

Direktiiv 2013/36/EL

Artikkel 142 – lõige 3

Kehtiv tekst

„Pädev asutus hindab kapitali säilitamise kava ja kinnitab selle üksnes siis, kui ta leiab, et kava aitaks rakendamise korral mõistlikult eeldades säilitada või luua piisav kapital, mis võimaldaks asjaomasel krediidasutusel või investeerimisühingul täita **kombineeritud puhvri nõue** pädeva asutuse arvates sobiva ajavahemiku jooksul.“

Muudatusettepanek

(c) Lõige 3 asendatakse järgmisega:

„Pädev asutus hindab kapitali säilitamise kava ja kinnitab selle üksnes siis, kui ta leiab, et kava aitaks rakendamise korral mõistlikult eeldades säilitada või luua piisav kapital, mis võimaldaks asjaomasel krediidasutusel või investeerimisühingul täita **tema poolt mitte täidetud nõue vastavalt lõikele 1** pädeva asutuse arvates sobiva ajavahemiku jooksul.“

Or. de

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:ET:PDF>)

Selgitus

Vastutsüklilise finantsvõimenduse määra kohandamise abil vastavalt artikli 128 lõikele 2a ja muu süsteemselt olulise ettevõtja finantsvõimenduse määra kohandamise abil vastavalt artikli 128 lõikele 4a tekib paralleelselt riskiga kaalutud kombineeritud puhvri nõudele kaalumata finantsvõimenduse määra kohandamise nõue. Juhul kui kombineeritud finantsvõimenduse määra kohandamise nõuet ei järgita, peab ettevõtja koostama kapitali säilitamise kava.

SELETUSKIRI

Et saavutada suurem finantsstabiilsus ja taastada usaldus turu vastu, on EL pärast 2008. aasta finantskriisi koos oma rahvusvaheliste partneritega Baseli pangajärelevalve komitees kohustunud alustama laiaulatusliku finantsreguleerimissüsteemi – tuntud ka kui „Basel III“ – loomist. Neli aastat pärast kapitalinõuete määruse ja neljanda kapitalinõuete direktiivi vastuvõtmist peab kummagi seadusandliku paketi läbivaatamine andma oma osa sellesse, et jätkata juba kokkulepitud rahvusvaheliste eeskirjade Basel III-st Euroopa õigusesse ülevõtmist. Eesmärk on seejuures tugevdada jätkuvalt pankade finantsstabiilsust ja vastupanuvõimet. Samal ajal tuleb reformi puhul võtta arvesse ka Euroopa eripärasid, aidata laenuandmisvõime suurendamise kaudu olulisel määral kaasa ELi majanduse edendamisele ja laiemate ning likviidsemate ELi kapitaliturgude loomise võimaldamisele.

Raporti ülevaade

Raportöör väljendab sõnaselgelt heameelt nende kapitalinõuete määruse ja kapitalinõuete direktiivi komisjonipoolse läbivaatamise üldeesmärkide üle, kuid näeb siiski parandamisvajadust mõnes keskses valdkonnas.

Esiteks tugevdatakse kõnealuse raportiga märkimisväärselt komisjoni taotlust suurema proportsionaalsuse järele väikeste krediidiastutuste ja investeerimisühingute jaoks, vähendades ühelt poolt nõuete järgimise kulusid ettevõtjatele, kuid teiselt poolt ei langetata usaldatavusstandardeid.

Lisaks tuleb võtta rohkem arvesse Euroopa majanduse eripära ja selle tugevdamist pankade poolt. Nende meetmetega tuleb suurendada laenuandmisvõimalusi väikestele ja keskmise suurusega ning sotsiaalsetele ettevõtetele, majanduse arendamist arengupankade poolt ja investeringuid tulevikuvõldekandadesse, nagu keskkonnahoidlikud varad ja hädavajalik taristu.

Kolmandaks tuleb rakendada komisjoni ettepanekus esitletud tururiski keerulisi kapitalinõudeid hoolimata rakendamise viivitamisest USAs. Kuid raportiga tagatakse, et üldiselt ei minda Baseli standardist kaugemale ja et rakendamist ettevõtjate jaoks lihtsustatakse selgesti määratletud ja pikema rakendamisetapi abil.

Neljandaks kehtestatakse suurpankadele enama finantsstabiilsuse jaoks ja proportsionaalsuse põhimõtte suurema järgimise seisukohalt mõned täiendavad nõuded, nagu suurem finantsvõimenduse määr globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate jaoks ja tasustamiskvoodi avaldamine.

Viiendaks püütakse raporti projektis taotleda pangandusliidu edasiarendamist piiriüleste erandite kehtestamise abil kapitali- ja likviidsusnõuetest, säilitades täieliku finantsstabiilsuse. Et selles küsimuses venima jäänud arutelusid nõukogus edasi viia, näeb raportöör siinkohal ette osaliste erandite järkjärgulise kehtestamise.

Lõpuks väljendab raportöör heameelt komisjoni selgituse üle, et lisakapitalinõuded teises sambas on peamiselt ette nähtud ettevõtjaspetsiifiliste riskide katmiseks. Süsteemseid riske võetakse siiski arvesse vastavate vahendite tugevdamise kaudu, näiteks sellise finantsvõimenduse määra kohandamine, mis on suunatud muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvrile ja vastutsükililisele kapitalipuhvrile.

Raporti üksikasjad

Põhimõtteliselt peab raportöör oma kohustuseks järgida võrdsete võimaluste põhimõtteid. Kuna aga väikestel krediidasutustel ja investeerimisühingutel on kogubilansi suhtes suuremad reguleerimisnõuetest tingitud nõuete järgimise kulud kui suurematel krediidasutustel ja investeerimisühingutel, on vajalikud komisjoni ettepanekust kaugemale minevad sobivad reguleerimise kohandused proportsionaalsuse põhimõtet arvestades. Sel eesmärgil täpsustatakse esialgset väikeste, 1,5 miljardi euro suuruse kogubilansiga mittekomplekssete krediidasutuste ja investeerimisühingute absoluutse künnise määratlust, kohandades künnist suhtelise komponendi lisamise abil, mis on suunatud liikmesriigi sisemajanduse koguproduktile ja mis seega – kui pädev asutus selle kohanduse heaks kiidab – kohandab künnist täpselt vastavalt majandusolukorrale asjaomases liikmesriigis. Kuna aga krediidasutuse või investeerimisühingu suurus ütleb vähe tema riskiprofiili kohta, lisatakse täiendavad kvalitatiivsed kriteeriumid.

Neil väikestel mittekeerukatel krediidasutustel ja investeerimisühingutel tuleks lihtsustuste kaudu eelkõige aruandluse, avaldamise ja tasustamise valdkonnas ning lihtsustatud, kuid täpselt kindlaks tehtud stabiilse netorahastamise kordaja abil võimaldada vähendada oma halduskulusid, langetamata seejuures usaldatavusstandardeid. Lisaks peab Euroopa Pangandusjärelevalve rakendama eelnõudega ühtse aruandluse kohta olulisi lihtsustusi aruandluskohustuse täitmiseks ja tõhususe suurendamiseks kõigi krediidasutuste ja investeerimisühingute ning pädevate asutuste jaoks. Lihtsustatud lähenemisviisi kasutamist tururiski või vastaspoole krediidiriski standardmeetodil väljaarvestamisele ja tasustamiseskirjadele tuleb kohaldada ka üksikute krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes on konsolideeritud pangagrupi osa, samuti suurte krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kui nad täidavad vastavad künnised.

Samuti on majanduse arendamine ja Euroopa eripärade arvesse võtmine veel üks raporti projekti oluline koostisosa. VKEde koefitsiendi laiendamist komisjoni ettepanekus tuleb tervitada sama palju nagu toetuskoefitsiendi kehtestamist taristuinvesteeringute jaoks, mis on näiteks elektromobiilsuse ja lairibaühenduse laiendamise suuri ülesandeid arvesse võttes väga oluline. Raporti projektis nähakse lisaks ette, et taristuinvesteeringute toetuskoefitsient peab olema kohaldatav ka laenuandmisele avaliku sektori ettevõtjate puhul. Lisaks on raportöör veendunud kriteeriumide kataloogi vajaduses teatavate krediidasutuste ja investeerimisühingute väljajätmiseks kohaldamisalast, et julgustada liikmesriike ka tulevikus asutama arengupanku majanduse arendamiseks. Pärast rangete kriteeriumide täitmist saab need seejärel kohaldamisalast välja jätta. Lisaks sellele tehakse raporti projektis ettepanek toetuskoefitsiendi kehtestamise kohta laenuandmiseks sotsiaalsetele ettevõtetele. Samuti tuleb kliimamuutustest tulenevaid probleeme arvestades soodustada investeeringuid keskkonnahoidlikesse varadesse. Teiselt poolt peavad aga krediidasutused ja investeerimisühingud hindama kliimamuutustega seotud riske oma bilansis ja need avaldama.

Kauplemisportfelli läbivaatamise teostamisel tugineb raportöör Baseli komitee standarditele. Need tuleb lisada tõhusalt ELi õigusesse. Raporti projekti kohaselt tuleb Euroopa Pangandusjärelevalve juhtorgani mandaatide arvu oluliselt vähendada; samuti tuleks vähem lisada Baseli nõuetele liigseid reguleerivaid täiendusi. Lisaks on oluline, et krediidasutustele ja investeerimisühingutele antaks piisavalt aega usaldusväärse rakendamise jaoks, ühelt poolt regulatiivsete tehniliste standardite rakendamistähtaegade pikendamise ja teiselt poolt kauplemisportfelliga tulenevate kapitalinõuete järjekindla järkjärgulise kehtestamise abil.

Et riske jätkuvalt mõjusalt vähendada, tuleb proportsionaalsuse põhimõtet kohaldada ka rangemate reeglite abil kuni suurte krediidasutuste ja investeerimisühinguteni. Globaalsetel

süsteemselt olulistel ettevõtjatel ELis on praegu keskmine finantsvõimenduse määr tunduvalt suurem kui ettenähtud 3 %. Seetõttu on loogiline, et raporti projektis nähakse ette globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate finantsvõimenduse määra tõstmise 3 %-lt 4 %-le. Kogu kahjumikatmisvõime standardi rakendamisel globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate jaoks Euroopa õiguses tuleb ühtlasi tagada varasemate õiguste kaitse klausli abil, et loodavad sobilikud teisedandavate kohustuste puhvid luuakse niipea kui võimalik, kusjuures ka enne määruse jõustumist väljaantud vahendid on pärast teatavate kriteeriumide täitmist nõuetekohased. Tasustamiseskirjade raames peavad suured krediitiasutused ja investeerimisühingud lisaks kindlaks määrama ja avaldama iga üksiku juhatuse liikme palga määra ettevõtja töötajate palgade mediaani suhtes, mis peab viima enama läbipaistvuseni juhtide palgade suhtes.

Pangandusliidu väljakujundamine on veel üks oluline poliitiline eesmärk. Raportöör toetab seetõttu erandite (*waivers*) kehtestamist omavahendite ja likviidsusnõuete puhul piiriülesele toimivate pangandusgruppide piires. See ei tohiks aga tähendada suuremaid riske finantsstabiilsuse jaoks üksikutes liikmesriikides. Et sellisele arengusuundumusele vastu seista, kavandab raportöör erandi järkjärgulist, kuid kindlat kehtestamist. Nii tuleb piiriüleseid kapitalinõuete erandeid uurida laiaulatuslikus Euroopa Pangandusjärelevalve raportis võimalike eeliste ja riskide ning selliste erandite vajalike eelduste suhtes, enne kui komisjon esitab selle kohta seadusandliku ettepaneku. Likviidsusnõuete erandid seevastu peavad olema – nagu on komisjoni ettepanekus ette nähtud – võimalikud juba kapitalinõuete teise määruse jõustumise järel, kuid raporti projektiga kehtestatakse selle kohta täiendavad rangemad eeldused lisaturvalisuse jaoks.

Raportöör toetab sõnaselgelt komisjoni ettepanekus esitatud selgitust, et järelevalvemenetluse raames tuleb peamiselt ettevõtjaspetsiifilisi riske katta lisakapitalinõuete abil. Siiski peab olema tagatud, et süsteemseid riske saab nõuetekohaselt katta. Seetõttu kohandatakse raporti projektis finantsvõimenduse määra proportsionaalselt vastutsüklilise kapitalipuhvri ja muu süsteemselt olulise ettevõtja puhvriga. Vastutsüklilisele kapitalipuhvrile tuginevat finantsvõimenduse määra peab kohandama proportsionaalselt vastutsüklilise kapitalipuhvri teguriga 0,35 ja teguriga 0,47 globaalsete süsteemselt oluliste ettevõtjate puhul. Muu süsteemselt olulise ettevõtja kapitalipuhvrile tuginevat finantsvõimenduse määra kohandatakse samuti teguriga 0,35 ja seda piiratakse maksimaalselt 4 %ga. Käesolevaga tuleb tagada, et suhe riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuete ja riskiga kaalumata finantsvõimenduse määra vahel jääb ka siis samaks, kui riskiga kaalutud miinimumkapitalinõuded muutuvad muu süsteemselt olulise ettevõtja kapitalipuhvri või vastutsüklilise kapitalipuhvri tõstmise teel.

Raportöör on veendunud, et need ja veel paljud muud eeskirjad parandavad veelgi komisjoni ambitsioonikat ettepanekut ja on kasulikud eesmärgi jaoks tagada ELile parem pankade õiguslik reguleerimine. Ka tulevikus peavad EL, Euroopa institutsioonid ja liikmesriigid andma olulise osa ülemaailmsesse finantsstabiilsusesse. Seejuures on olulised võrdsed tingimused ja laiaulatuslik kokkulepitud Baseli standardite rakendamine kõigi osalevate riikide poolt. Ainult nii saab tagada finantsstabiilsuse, taastada usalduse turu vastu ja tugevdada pikas plaanis tervet ning konkurentsivõimelist finants- ja pangandussektorit.