

EUROOPA SÜSTEEMSETE RISKIDE NÕUKOGU

EUROOPA SÜSTEEMSETE RISKIDE NÕUKOGU OTSUS,

27. jaanuar 2014,

koordineerimise raamistiku kohta, mis käsitleb riikide makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmetest teatamist pädevate või määratud asutuste poolt ning ESRNi arvamuste ja soovitude esitamist

(ESRN/2014/2)

(2014/C 98/03)

EUROOPA SÜSTEEMSETE RISKIDE NÕUKOGU HALDUSNÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta ⁽¹⁾, eelkõige selle artiklit 458,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 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 ⁽²⁾, eelkõige selle artiklit 133,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrust (EL) nr 1092/2010 finantsüsteemi makrotasandi usaldatavusjärelevalve kohta Euroopa Liidus ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu asutamise kohta ⁽³⁾, eelkõige selle artikli 3 lõike 2 punkti j,

võttes arvesse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 22. detsembri 2011. aasta soovitus ESRN/2011/3 riigi ametiasutuste makrotasandi usaldatavusjärelevalve pädevuse kohta ⁽⁴⁾,

võttes arvesse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 4. aprilli 2013. aasta soovitus ESRN/2013/1 vahe-eesmärkide ja makrotasandi usaldatavusjärelevalve poliitika instrumentide kohta ⁽⁵⁾,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu (ESRN) ülesandeks on teostada liidus makrotasandi usaldatavusjärelevalvet, et toetada liidu finantsstabiilsust ohustavate süsteemsete riskide ärahoidmist või vähendamist. ESRN tuvastab süsteemset riskid, sealhulgas need, mille suhtes tema hinnangul tuleb rakendada makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmeid. ESRN võib soovitada asjakohaseid tegevusi ja sellega aidata a) tagada, et saavutatakse makrotasandi usaldatavuspoliitika lõppeesmärk, ning b) vältida makrotasandi usaldatavuspoliitikas teatavatel juhtudel ilmnevat tegevusetust nii usaldatavuspoliitika meetmete rakendamise kui ka nende kasutamise lõpetamise osas.
- (2) ESRN laiem eesmärk on tagada, et pädevate või määratud asutuste makrotasandi usaldatavuspoliitikad hoiavad ära või vähendavad süsteemseid riske õigeaegselt ja tõhusalt ning on samal ajal kooskõlas siseturu tõrgeteta toimimisega ja aitavad sellele kaasa.
- (3) ESRN peaks aitama kaasa siseturu eesmärkide saavutamisele ja toetama liidu integreeritud järelevalvestruktuuri, mida on vaja selleks, et soodustada asjakohaste meetmete õigeaegset ja järjekindlat võtmist liikmesriikides. See võimaldaks vältida erinevaid lähenemisviise ja parandaks siseturu toimimist. Sel eesmärgil võib ESRN edendada makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete vastastikku tunnustamist pädevate või määratud asutuste poolt, eelkõige juhtudel, kus vastastikune tunnustamine on ette nähtud liidu õiguses. Tänu makrotasandi usaldatavuspoliitikate sügavamale mõistmisele võib ESRN soovitada tulevikus vastastikust tunnustamist ka muudel juhtudel.

⁽¹⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

⁽²⁾ ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

⁽³⁾ ELT L 331, 15.12.2010, lk 1.

⁽⁴⁾ ELT C 41, 14.2.2012, lk 1.

⁽⁵⁾ ELT C 170, 15.6.2013, lk 1.

- (4) Vastavalt oma volitustele suhtleb ESRN rahvusvaheliste finantsorganisatsioonidega ja kolmandate riikide makrotasandi usaldatavusjärelevalve asutustega ning hindab vajadust võtta süsteemsete riskide korral kogu liitu hõlmavaid makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmeid ja makrotasandi usaldatavuspoliitikaid kolmandates riikides.
- (5) Uude liidu panganduse regulatiivsesse raamistikku kuulub kaks eraldi õigusakti: direktiiv 2013/36/EL (edaspidi „kapitalinõuete direktiiv”) ja määrus (EL) nr 575/2013 (edaspidi „kapitalinõuete määrus”). Kapitalinõuete direktiivi sätted on vähem ettekirjutavad kui kapitalinõuete määruse omad. Seetõttu on liimesriikidel võimalik väga paindlikult rakendada kapitalinõuete direktiivil põhinevaid makrotasandi usaldatavuspoliitika instrumente, näiteks erinevaid kapitalipuhvreid. Seevastu kapitalinõuete määruse artiklis 458 sätestatud makrotasandi usaldatavuspoliitika instrumendid ei võimalda samasugust paindlikkust. Nende kasutamiseks on siseriiklikele asutustele ette nähtud kindel kord, mis samal ajal määrab ära ka kohaldamisala.
- (6) Kapitalinõuete direktiivis ja kapitalinõuete määruses on ette nähtud mitu teavitamisnõuet, mida pädevad või määratud asutused peavad järgima seoses ESRNiga makrotasandi usaldatavusjärelevalve raames, eelkõige järgmised sätted: kapitalinõuete direktiivi artikli 129 lõige 2, artikli 130 lõige 2, artikli 131 lõige 7, artikli 131 lõige 12, artikkel 133, artikli 134 lõige 2, artikli 136 lõige 7 ning artikkel 160 ning kapitalinõuete määruse artikli 99 lõige 7 ja artikkel 458.
- (7) Vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 133 ja kapitalinõuete määruse artiklile 458 peab ESRN andma arvamusi või soovitusi konkreetsete makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete kohta ühe kuu jooksul selliste meetmete kohta teatise saamisest. Selliste arvamuste ja soovitude andmisel hindab ESRN kavandatud meetmete kohasust makrotasandi usaldatavuse vaatenurgast, võttes aluseks asjaomaselt asutuselt saadud teatise ja enda analüüsi.
- (8) Nagu on märgitud kapitalinõuete määruse artiklis 458, nõuab selliste arvamuste andmise õiguslik alus põhjendust, miks muud kapitalinõuete direktiivis ja kapitalinõuete määruses sätestatud usaldatavuspoliitika instrumendid ei suuda piisavalt maandada tuvastatud süsteemset riski, võttes arvesse nende meetmete suhtelist tõhusust. Sel eesmärgil hindab ESRN teatatud meetmete eesmärki ja kasu makrotasandi usaldatavuse vaatenurgast, arvestades nende põhjendatust, tõhusust, mõjukust ja proportsionaalsust.
- (9) Samuti kaalub ESRN oma hinnangus teatatud meetmete võimalikku piiriülest mõju ning võib vajadusel soovitada teha teatatud meetmetesse teatavaid muudatusi, et maandada võimalikku negatiivset ülekanduvat mõju liidu siseturul. ESRN keskendub siiski makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete üldisele kogukasule finantsstabiilsuse vaatenurgast.
- (10) Samuti aitab ESRN koordineerida ja aja jooksul välja töötada sidusaid ja järjekindlaid makrotasandi usaldatavuspoliitika lahendusi liidu süsteemsete riskide vastu, tugevdades sellega makrotasandi usaldatavuspoliitika paremat mõistmist ja sellekohaste parimate praktikate edendamist.
- (11) Kuna vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 133 ja kapitalinõuete määruse artiklile 458 annab ESRN oma arvamused ja soovitusid ühe kuu jooksul teatise saamisest, tuleb tagada teatatud meetmete hindamise ning arvamuste või soovitude andmise tõrgeteta ja tõhus menetlus.
- (12) Sellise tõrgeteta ja tõhusa menetluse tähtsateks elementideks on nõuded, et teavitavad asutused teavitaksid meetmetest inglise keeles ESRNi kodulehel avaldatavate vormide abil ning koostaksid teatiseid nii täpselt ja kokkuvõtlikult kui võimalik.
- (13) Lisaks nõutakse teavitavatelt asutustelt ESRNi sekretariaadi mitteametlikku teavitamist peatselt esitatavast teatisest võimaluse korral viis EKP tööpäeva ette, et ESRNi sekretariaat jõuaks aegsasti halduslikult ja organisatsiooniliselt valmistuda.

- (14) Käesoleva otsusega kehtestatakse ESRNi haldusnõukogu liikmete poolt ühiselt vastu võetud tõhus kord. Käesoleva otsuse avaldamisega *Euroopa Liidu Teatajas* teavitatakse riikide makrotasandi usaldatavusjärelevalve asutusi ja teisi asjaomaseid liikmesriikide asutusi, kes ei ole esindatud ESRNi haldusnõukogus, korrast, mille alusel ESRN annab arvamusi või soovitusi pädevate või määratud asutuste võetud makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete kohta. Käesolevast otsusest ei tulene õiguslikult siduvaid kohustusi, mida ei ole sätestatud liidu õigusaktides,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

Artikkel 1

Kohaldamisala

Käesoleva otsusega kehtestatakse kapitalinõuete direktiivis ja kapitalinõuete määruses sätestatud ESRNi arvamuste ja soovitude andmise ühtne menetlusraamistik. Sellised arvamused ja soovitused koostatakse kooskõlas käesoleva otsusega.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „teatis” – teatis, mille pädev või määratud asutus, sh EKP nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013⁽¹⁾ artikli 9 kohaselt on esitanud ESRNile vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 133 ja kapitalinõuete määruse artiklile 458;
- 2) „arvamus” – arvamus, mille ESRN annab ühe kuu jooksul vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 133 ja kapitalinõuete määruse artiklile 458;
- 3) „soovitus” – soovitus, mille ESRN annab ühe kuu jooksul vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 133 lõikele 14;
- 4) „makrotasandi usaldatavuspoliitika meede” – pädeva või määratud asutuse meetmeid käsitlev otsus, millest tuleb ESRNile teatada vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 133 ja kapitalinõuete määruse artiklile 458 ning mille kohta ESRN annab arvamuse või soovituse vastavalt punktidele 1–3.

Artikkel 3

ESRNile esitatavad teatised

1. Artiklit 3 kohaldatakse kõikidele teatistele artikli 2 punkti 1 tähenduses. Sellest ei tulene õiguslikult siduvaid kohustusi, mida ei ole sätestatud liidu õigusaktides.
2. Tõrgeteta ja tõhusa menetluse tagamiseks palutakse teavitavatel asutustel esitada teatised inglise keeles. Kui ESRN on avaldanud teatise vormi, nõutakse teavitavalt asutustelt teavitamisel selle vormi kasutamist. ESRN avaldab vormid oma veebilehel.
3. Teatistes esitatakse kogu asjakohane teave vastavalt kapitalinõuete direktiivis ja kapitalinõuete määruses sätestatud nõuetele. Teatis tuleb koostada võimalikult täpselt ja kokkuvõtlikult.
4. Kui teavitav asutus ei ole konkreetselt nõudnud teatise avaldamata jätmist või kui ESRN ei pea avaldamata jätmist põhjendatuks finantsstabiilsuse tagamise vajadusest tuleneval põhjusel, avalikustab ESRN teatise kolme kuu möödumisel selle saamisest.

Artikkel 4

ESRNi arvamused ja soovitused

1. Artiklit 4 kohaldatakse kõikidele arvamustele ja soovitudele artikli 2 punktide 2 ja 3 tähenduses.

⁽¹⁾ Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidiastutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

2. Kui hoolimata ESRNi poolt teavitavale asutusele saadetud täiendava teabe nõudest ei sisalda saadud teatis ja täiendav teave kogu asjakohast teavet, mida on vaja hindamiseks kavandatud meetme kohasust, sealhulgas selle vastavust kapitalinõuete direktiivi ja kapitalinõuete määruse nõuetele, võib ESRN anda arvamuse, märkides selles, et ei ole võimalik hinnata vastavust kapitalinõuete direktiivi ja kapitalinõuete määruse nõuetele. ESRN võib samuti anda negatiivse arvamuse või soovitusi.
3. Pärast teatise saamist vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 133 või kapitalinõuete määruse artiklile 458 edastab ESRN selle viivitamata Darwini kaudu kõigile haldusnõukogu liikmetele ning kõigile artiklis 5 nimetatud hindamisrühma liikmetele, kasutades selleks konfidentsiaalsusmenetlust.
4. Viie EKP tööpäeva jooksul teatise saamisest vastavalt lõikele 3 võib iga haldusnõukogu liige teatada ESRNile olulistest mureküsimumest, mis puudutavad teatatud makrotasandi usaldatavuspoliitika meetme negatiivset välismõju kahjuliku piiriülese mõju tähenduses. Tõrgeteta ja tõhusa menetluse tagamiseks palutakse liikmetel teatada need olulised mureküsimumed inglise keeles. Liikmed esitavad võimalikult täpselt ja kokkuvõtlikult kogu asjakohase teabe, mis on vajalik hindamiseks selliste oluliste mureküsimumest kohasust osana lõike 5 alusel toimuvast hindamisest.
5. Pärast teatise saamist vastavalt lõikele 3 valmistab hindamisrühm 12 EKP tööpäeva jooksul ette hinnangu asjaomase makrotasandi usaldatavuspoliitika meetme kohta ning sellekohase arvamuse või soovitusi eelnõu, milles käsitletakse meetme kohasust makrotasandi usaldatavuse ja finantsstabiilsuse vaatenurgast kooskõlas vastavate nõuetega kapitalinõuete direktiivis ja kapitalinõuete määruuses. Hindamisrühm võtab kohaselt arvesse ESRNile vastavalt lõikele 4 teatatud olulisi mureküsimumi.
6. Viivitamata pärast hindamisrühma arvamuse või soovitusi lõpliku eelnõu esitamist edastab ESRNi sekretariaat selle konfidentsiaalsusmenetlust kasutades Darwini kaudu kõigile haldusnõukogu liikmetele arutamiseks kirjalikus menetluses. Enne haldusnõukogu otsuse vastuvõtmist võivad haldusnõukogu liikmed nelja EKP tööpäeva jooksul arvamuse või soovitusi eelnõu edastamisest esitada selle kohta oma seisukohti.
7. Kahe EKP tööpäeva jooksul pärast haldusnõukogu liikmete seisukohtade esitamise tähtpäeva kaalub hindamisrühm, kas arvamuse või soovitusi eelnõud tuleks neid seisukohti arvestades muuta, ning esitab ESRN sekretariaadi kaudu arvamuse või soovitusi eelnõu lõpliku teksti haldusnõukogule.
8. Haldusnõukogu teeb hindamisrühma läbi viidud hindamise ja koostatud eelnõu alusel otsuse arvamuse või soovitusi kohta. Kui ei kutsuta kokku haldusnõukogu koosolekut vastavalt ESRNi töökorrale, tehakse haldusnõukogu otsus kirjalikus menetluses, kus igale haldusnõukogu liikmele antakse hääletamiseks aega vähemalt viis EKP tööpäeva. Haldusnõukogu otsus tehakse hiljemalt üks EKP tööpäev enne kapitalinõuete direktiivi artiklis 133 või kapitalinõuete määruse artiklis 458 sätestatud ühekuulise tähtaja lõppu.
9. Kui teavitav asutus ei ole konkreetselt nõudnud arvamuse või soovitusi avaldamata jätmist või kui ESRN ei pea avaldamata jätmist põhjendatuks finantsstabiilsuse tagamise vajadusest tuleneval põhjusel, avalikustab ESRN arvamuse või soovitusi kolme kuu möödumisel asjaomase makrotasandi usaldatavuspoliitika meetme heakskiitmisest või tagasilükkamisest vastavalt kapitalinõuete direktiivi ja kapitalinõuete määruse sätetele.

Artikkel 5

Hindamisrühm

1. Tehnilise nõuandekomitee püsiva allüksusena asutatakse hindamisrühm. Rühma ülesandeks on koostada hinnanguid ning arvamuste ja soovitusi eelnõusid makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete kohta. Hindamisrühma liikmetel ja vaatlejatel peab olema piisav kogemuste baas nii tehnilistes kui poliitikaküsimumest.
2. Hindamisrühma püsivateks liikmeteks on kaks ESRNi sekretariaadi esindajat, üks EKP esindaja, üks ühtse järelevalvemehhanismi esindaja ning üheksa riikide keskpankade (RKP) esindajat (edaspidi „üheksa esindajat”) vastavalt lõikele 8.

3. Hindamisrühma püsivateks vaatlejateks on kaks Euroopa Komisjoni esindajat ja Euroopa Pangandusjärelevalve esindaja.
4. Hindamisrühma mittepüsivateks vaatlejateks on üks RKP ja üks pädeva või määratud asutuse esindaja igast liikmesriigist, kes on teatanud makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmest, ning üks esindaja igast institutsioonist, mida esindab ESRNi haldusnõukogus liige, kes on tõstatanud olulisi mureküsimumi vastavalt artikli 4 lõikele 4.
5. Kui riigi makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmest teatab siseriikliku asutuse asemel EKP vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 5 lõikele 2, esindab EKPD üks mittepüsiv vaatleja ja iga asjaomast liikmesriiki esindavad kaks mittepüsivat vaatlejat, kes on määratud vastavalt lõikele 4.
6. Hindamisrühma mittepüsivate vaatlejate ülesandeks on anda püsivatele liikmetele teavet ja selgitusi teatatud makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete ning tõstatatud oluliste mureküsimumuste kohta.
7. Hindamisrühma eesistujaks on ESRNi sekretariaadi esindaja.
8. Haldusnõukogu nimetab RKPde ettepanekul hindamisrühma üheksa esindajat, kellest igaüks esindab ühe liikmesriigi keskpunkti. Need üheksa esindajat roteeruvad. Esimesel ametiperioodil nimetatakse üheksast esindajast neli kaheks aastaks ja viis kolmeks aastaks ning neid ei või vahetult nimetada järgmiseks ametiperioodiks. Seejärel on iga üheksa esindaja ametiperiood kaks aastat ning neid ei või vahetult nimetada järgmiseks ametiperioodiks. Üheksa esindaja koosseisus tagatakse tasakaal ühtses järelevalvemehhanismis osalevate liikmesriikide RKPde esindajate ja ühtses järelevalvemehhanismis mitteosalevate liikmesriikide RKPde esindajate vahel.
9. Vältimaks huvide konflikti makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmete hindamisel peatub RKP või EKP püsiva esindaja staatus ajutiselt ilma asendajata kui vastava liikmesriigi asutus või EKP on teatanud makrotasandi usaldatavuspoliitika meetmest või tõstatanud tõsise mureküsimumuse hindamisrühma hinnatava makrotasandi usaldatavuspoliitika meetme kohta. Lõiked 4 ja 5 kehtivad endiselt.
10. Hindamisrühma püsivad liikmed koostavad vastavalt artikli 4 lõikele 5 arvamuste ja soovitude eelnõusid, mille üle haldusnõukogul on võimalik hääletada. Hindamisrühm püüab saavutada oma püsivate liikmete vahel konsensust. Kui olukord seda nõuab, võib ta haldusnõukogule esitatavas hinnangus ära tuua enamuse ja vähemuse seisukoha.

Artikkel 6

Jõustumine

Käesolev otsus jõustub 28. jaanuaril 2014.

Frankfurt Maini ääres, 27. jaanuar 2014

EKP president

Mario DRAGHI
