

EBA/GL/2020/10

23. juuli 2020

Suunised

2020. aasta pragmaatilise järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi kohta seoses COVID-19 kriisiga

1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Käesolevate suuniste staatus

1. Dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid 2020. aastaks (2020. aasta pragmaatiline järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsess (SREP)). Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused, kelle suhtes suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima ja kaasama need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes õigusraamistikku või järelevalveprotsesse) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamisnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt 25. septembriks 2020, kas nad järgivad või kavatsesid järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust suunise nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2020/10. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teatada.
4. Kooskõlas määruse nr 1093/2010 artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ 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).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Nendes suunistes kirjeldatakse järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste EBA/GL/2014/13 (EBA SREPi suunised) pragmaatilist rakendamist SREPi 2020. aasta tsükliks.

Adressaadid

6. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele.

3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

7. Suuniseid kohaldatakse alates 23. juulist 2020.

4. 2020. aasta järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsess (SREP) seoses COVID-19 kriisiga

8. SREPi suunistes lisatakse lõikele 15 järgmine uus lõige 15a:

„Pädevad asutused võivad korrigeerida SREPi 2020. aasta tsükli hindamisi, et kajastada COVID-19 pandeemiast tingitud erakorralisi asjaolusid ja tagada suuniste korrigeeritud rakendamine COVID-19 kriisi ajal. Pädevad asutused peaksid seejuures tagama, et muudatused on kooskõlas LISAGA 4.“

9. SREPi suunistes lisatakse LISA 3 järele järgmine LISA 4:

„LISA 4

2020. aasta järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) fookus seoses COVID-19 kriisiga

1. Finantsasutuste kõige asjakohasemate riskide ja puuduste tuvastamiseks seoses COVID-19 kriisiga tuleks SREPi peamise sisendina käsitleda järgmist finantsasutustelt saadavat teavet, nagu asjakohane:
 - a. olulised muutused;
 - b. olulisimad riskid ja puudused;
 - c. finantsasutuste sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi tulemused.
2. Finantsasutuse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi tulemused peaksid toetama pädevaid asutusi finantsasutuse üldise usaldusväärsuse ja elujõulisuse hindamisel. Pädevad asutused võivad nõuda uuendatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi teavet, kui käesolevate suuniste rakendamisega seotud teave on nende hinnangul aegunud, vastasel juhul peaks pädevad asutused saama lähtuda juba olemasolevast teabest.
3. 2020. aasta pragmaatiline SREP ei tohiks avaldada mõju järelevalvelise läbivaatamise finantsasutusepõhisusele.

4. 2020. aasta pragmaatilisele SREPi hindamisele keskendudes peaksid pädevad asutused arvestama järgmisi riske/riskiohjemeetmeid, nagu asjakohane:
- krediidirisk, eriti krediidiriski juhtimine ning tehtavate eraldiste trendid ja kaetus;
 - likviidsus- ja rahastamisrisk;
 - operatsioonirisk, keskendudes infoturbele ja talitluspidevuse juhtimisele²;
 - kasumlikkus ja laiem ärimudeli raamistik, mis on seotud
 - juhtimiskorraga, nimelt sellega, kas see kord võimaldab kiiresti ühitada strateegiad ja seonduvad menetlused juhtkonna võimega tagada kiire rakendamine.

Järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnang ja punktiarvestus

5. SREPi üldine finantsasutuse elujõulisuse hinnang peaks kajastama lisa kohaselt järelevalvelist hinnangut rakendades toimunud järelevalvelise läbivaatamise järeldusi.
6. Eelmises SREPi tsükli määratud riski ja elujõulisuse skoorid võib jätta fookuseeritud ja pragmaatilise 2020. aasta SREPi raames muutmata.

2020. aasta SREPi ajakava

7. Pädevad asutused peaksid 2020. aasta SREPi tsükli korrigeerima ja pikendama, nagu asjakohane, et toetada kriisi mõjude mõistmist ja tagada usaldusväärsem hindamine.

Järelevalvemeetmed

Teise samba nõuded (P2R)

8. Ootamatute kahjude riski ja eraldistega ebapiisavalt kaetud oodatavate kahjude katmiseks vajalike täiendavate omavahendite nõuete (P2R) määramine peab 2020. a SREPi raames olema suunatud kriisi kontekstis kõige olulisematele riskidele ja haavatavustele.

² Kooskõlas fookusega, mida kirjeldatakse dokumendis [EBA statement on digital operational resilience in the COVID-19 pandemic](#) (EBA avaldus digitaaltegevuse taluvuse kohta COVID-19 pandeemia ajal).

9. Täiendavate omavahendite nõuete (P2R) kehtestamisel võib, kui seda peetakse asjakohaseks, jätta muutmata eelmises SREPi tsükli juba kehtestatud nõuded. Pädevad asutused peaksid tagama, et finantsasutused on alati nimetatud nõuetega vastavuses.
10. Pädevad asutused peaksid kapitali kvaliteedi osas, mida finantsasutused võivad täiendavate omavahendite nõuetele vastavuse tagamiseks kasutada, mõõnduste tegemisel tegutsema paindlikult, tagades siiski riski piisava kaetuse ja SREPi suunistega sätestatud minimaalse koosseisu.
11. 2020. aasta pragmaatilisest SREPi tsüklist tekkivate järelevalveliste probleemide lahendamiseks tuleks eelkõige rakendada kvalitatiivseid meetmeid.

Teise samba suunised

12. Pädevad asutused peaksid teise samba suuniste (P2G) määramisel ja sätestamisel toimima minimaalse kaasatuse mudeli kohaselt. Kui see on põhjendatud, sest finantsasutuse tundlikkus negatiivsete stsenaariumide suhtes ei ole selge, võivad pädevad asutused jääda eelmises SREPi tsükli määratud ja sätestatud P2G juurde.
13. Kui finantsasutuse omavahendite summa langeb või võib langeda alla 2020. aasta pragmaatilise SREPi tsükli kontekstis P2G-ga määratud taseme, võivad pädevad asutused taluda finantsasutuse tegutsemist ajutiselt nimetatud tasemest madalamal tasemel, kuid finantsasutuselt tuleb nõuda sellest teatamist põhjendamatu viivitusega. Selle finantsasutusega tuleb alustada laiemat järelevalvelist dialoogi, püüdes mõista finantsasutuse P2G-kapitali taastumise ajakava, mis võib jätkuda 2020. aastast kaugemale.

SREP 2020. aastal piiriüleses kontekstis

14. Konsolideeritud järelevalve eest vastutav asutus ja asjaomased pädevad asutused peaksid püüdma kokku leppida ühisotsuse, kas SREPi 2020. aasta tsükli järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi korraldamisel kohaldatakse seda lisa kõigile kontserni majandusüksustele või mitte. Konsolideeritud järelevalve eest vastutav asutus peaks siiski suutma otsustada, kas SREPi 2020. aasta tsükli järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi korraldamisel kohaldatakse seda lisa ELI emaettevõtjale, ja asjaomased pädevad asutused peaksid tegema sama nende järelevalvel olevate kontserni majandusüksuste kohta.
15. Konsolideeritud järelevalve eest vastutav asutus ja asjaomased pädevad asutused peaksid 14. lõigus sätestatust olenemata 7. lõigu kohaldamiseks piiriülestele kontsernidele arutama komisjoni

rakendusmääruse (EL) nr 710/2014³ artiklis 3 sätestatud ühisotsuse ajakava ja seda vajaduse korral muutma.

16. Konsolideeritud järelevalve eest vastutav asutus ja asjaomased pädevad asutused peaksid olenemata 14. lõigus sätestatust arutama järelevalvekolleegiumis 4. lõigus nimetatud peamisi riske ja puudusi arvestades kapitali- ja likviidsusriski hindamise fookust, arvestades ka 3. lõigus nimetatud finantsasutuspõhiseid kaalutlusi.
17. Konsolideeritud järelevalve eest vastutav asutus ja pädevad asutused peaksid püüdma SREPi 2020. aasta pragmaatilise tsükli ajal tagada komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 710/2014 artikleid 10 ja 11 kohaldades ühisotsuste kohustusliku sisu säilimise, kuid käesolevates suunistes kirjeldatud pragmaatilise SREPi kontekstis, nagu asjakohane.“

³ Komisjoni 23. juuni 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 710/2014, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuse- või investeerimisühingupõhiste usaldatavusnõuete kohta ühisotsuste tegemise protsessi kohaldamise tingimustega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2013/36/EL (ELT L 188/19, 27.6.2014).