

EBA/GL/2026/03

---

2.3.2026

---

Suunised,

mis käsitlevad instrumente, mida  
kolmanda riigi filiaal saab piiramatult ja  
kohe kasutada riskide või kahju  
katmiseks vastavalt direktiivi  
2013/36/EL artikli 48e lõike 2 punktile c

# 1. Järgimis- ja teatamiskohustused

## Suuniste staatus

1. Dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht asjakohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks Euroopa Liidu õigust kohaldada konkreetses valdkonnas. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) 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 hiljemalt 10.06.2026. EBA-le, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleb saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2026/03. 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 teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

## 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Et tagada, et kolmanda riigi filiaal saab piiramatult ja kohe kasutada direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõike 2 punktis c nimetatud tagatiskapitali instrumente riskide või kahju katmiseks kohe nende tekkimisel, täpsustatakse suunistes vastavalt direktiivi artikli 48e lõikele 4 nende instrumentidega seoses artikli 48e lõike 2 punktis c sätestatud nõuet.
6. Et tagada, et direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõike 3 kohasel tingimuslikul tähtajalisel hoiusel hoiustatav artikli 48e lõikes 1 osutatud minimaalne tagatiskapital on igal ajal olemas ja et seda saab kasutada direktiivi 2014/59/EL artikli 96 kohaldamiseks kolmanda riigi filiaali kriisilahenduse korral ja kolmanda riigi filiaali likvideerimiseks kooskõlas siseriikliku õigusega, sätestatakse suunistes minimaalsed tegevustingimused, mida kolmanda riigi filiaal peaks järgima.

### Kohaldamisala

7. Suuniseid kohaldatakse kolmanda riigi filiaali tasandil.
8. Suunised kehtivad, ilma et see piiraks siseriiklike sätete kohaldamist, millega nähakse ette või millega pädevad asutused kehtestavad ühele või mitmele kolmanda riigi filiaalile rangema korra seoses direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõikes 2 sätestatud nõude täpsustamisega, sealhulgas kõnealuse lõike punktis c osutatud instrumentide suhtes, või kolmanda riigi filiaali poolt järgitavate tegevustingimustega.

### Adressaadid

9. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1 määratletud finantseerimisasutustele.

## 3. Rakendamine

---

Kohaldamise alguskuupäev

10. Suuniseid kohaldatakse alates 11. jaanuarist 2027.

## 4. Direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõike 2 punkti c kohaselt instrumendid, mida saab piiramatult ja kohe kasutada

### Kõlblikud instrumendid

---

11. Et kolmanda riigi filiaal saaks täita direktiivi 2013/36/EL artiklis 48e osutatud minimaalse tagatiskapitali nõuet, peaksid selle artikli lõike 2 punktis c osutatud instrumendid vastama vähemalt punktidele 12–16.
12. Punktis 11 osutatud vahendid peaksid olema ühes järgmistest vormidest:
  - a) Euroopa Liidu keskvalitsuste või EKPSi keskpankade tagatud võlaväärtpaberid;
  - b) liikmesriikide piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberid, kui määruse (EL) nr 575/2013 artikli 115 lõikes 2 sätestatud tingimused on täidetud;
  - c) võlaväärtpaberid, mille on emiteerinud või taganud kolmandate riikide keskvalitsused, piirkondlikud või kohalikud omavalitsused või keskpangad, kes kohaldavad järelevalve- ja regulatiivset korda, mis on vähemalt samaväärne Euroopa Liidus kohaldatava korraga, ja millele määratakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 114 lõike 7 ja artikli 115 lõike 4 kohaldamise tulemusena standardmeetodi alusel riskikaal 0%;
  - d) avaliku sektori asutuste emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberid, millele määratakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 116 lõike 4 kohaldamise tulemusena standardmeetodi alusel riskikaal 0%;
  - e) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 117 lõikes 2 loetletud mitmepoolsete arengupankade emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberid;
  - f) määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 118 loetletud rahvusvaheliste organisatsioonide emiteeritud või tagatud võlaväärtpaberid.
13. Punkti 12 alapunktis c nimetatud instrumentide korral peaks kolmanda riigi filiaal arvestama oma rahastuse valuutat, et määrata, kas kapitaliinstrumendi varad on nomineeritud ja rahastatud kohalikus valuutas vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 114 lõike 7 esimesele lõigule.

14. Punktis 12 osutatud instrumendid peaksid olema noteeritud tunnustatud börsil ja neid peaks olema võimalik igal ajal hõlpsasti rahaks vahetada.
15. Neid ei tohiks väljastada kolmanda riigi filiaali peaettevõtja, ükski selle tütarettevõtja ega väärtpaberistamise eriotstarbeline ettevõtja, kellega kolmanda riigi filiaali peaettevõtjal on tihedad sidemed.
16. Et teha kindlaks, kas direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõikes 1 osutatud minimaalse tagatiskapitali nõue on täidetud, peaks kolmanda riigi filiaal kasutama tagatiskapitali varade turuväärtust. Kolmanda riigi filiaal peaks suutma määrata punktis 12 osutatud instrumentide turuväärtuse laialdaselt levitatavate ja kergesti kättesaadavate turuhindade alusel või, kui sellised hinnad puuduvad, kergesti arvutatava valemi alusel, mis kasutab avalikult kättesaadavaid sisendandmeid ja ei sõltu olulisel määral tugevatest eeldustest.

## Tegevustingimused

---

17. Et määrata, kas minimaalse tagatiskapitali nõue on täidetud, peaks kolmanda riigi filiaal arvestama raamatupidamises kajastatud (raamatupidamises arvele võetud) kohustusi ja mille nad on sellisena teatanud vastavalt aruandlusraamistikule kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr .../... [lisada viide kolmanda riigi filiaali aruandluse rakenduslikele tehnilistele standarditele].
18. Kolmanda riigi filiaal peaks tagama, et kõik direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõike 2 punktides a–c osutatud ja tingimuslikul tähtajalisel hoiusel hoiustatavad tagatiskapitali varad on alati ja pidevalt kättesaadavad kasutamiseks direktiivi 2014/59/EL artikli 96 kohaldamisel kolmanda riigi filiaali kriisilahenduse korral ja kolmanda riigi filiaali likvideerimiseks kooskõlas siseriikliku õigusega.
19. Kolmanda riigi filiaal peaks rakendama korda, strateegiaid, protsesse ja mehhanisme, et täita pidevalt oma tagatiskapitali nõuet ning järgida suuniste sätteid.
20. Direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõike 2 punktides a–c osutatud tagatiskapitali varasid, mida hoiustatakse tingimuslikul tähtajalisel hoiusel, ei tohiks direktiivi artikli 48f kohase likviidsusnõude kohaldamisel arvesse võtta.
21. Kolmanda riigi filiaal peaks jälgima tagatiskapitali varade geograafilist asukohta (st emitendi või asjakohasel juhul kaitse andja asukoht), nende kontsentratsiooniriski ja vääringu vastavust kolmanda riigi filiaali kohustuste, eelkõige mis tahes hoiuste jaotusele vääringute kaupa.
22. Direktiivi 2013/36/EL artikli 48e lõike 2 punktides a–c osutatud ja tingimuslikul tähtajalisel hoiusel hoiustataval tagatiskapitali varal ei tohiks olla muid koormatisi peale nende, mis on vajalikud tagamaks, et selline vara oleks kättesaadav kasutamiseks direktiivi 2014/59/EL

LÖPPARUANNE SUUNISTE KOHTA, MIS KÄSITLEVAD INSTRUMENTE, MIDA KOLMANDA RIIGI FILIAAL SAAB PIIRAMATULT JA KOHE KASUTADA RISKIDE VÕI KAHJU KATMISEKS VASTAVALT DIREKTIIVI 2013/36/EL ARTIKLI 48E LÕIKE 2 PUNKTILE C

artikli 96 kohaldamisel kolmanda riigi filiaali kriisilahenduse korral ja kolmanda riigi filiaali likvideerimisel kooskõlas siseriikliku õigusega.