

EBA/GL/2015/20

03/06/2016

Suunised

Määruse (EL) 575/2013 artikli 395 lõike 2 kohased riskipositsioonide piirmäärad selliste varipanganduse üksuste suhtes, mille pangandustegevus on väljaspool reguleeritavat raamistikku



1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 03.08.2016, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/20. 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 Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 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, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes nähakse ette meetodika, mida krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid oma sisemiste protsesside ja põhimõtete osana kasutama, et maandada ja juhtida varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonide kontsentratsiooniriski. Eelkõige määratletakse käesolevates suunistes kriteeriumid sobiva agregeeritud piirmäära kehtestamiseks väljaspool reguleeritud raamistikku tegutsevate varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele ning üksikpiirmäärade kehtestamiseks selliste üksustega seotud riskipositsioonidele.

Kohaldamisala

6. Käesolevate suunistega täidetakse EBA-le määruse (EL) nr 575/2013² artikli 395 lõikes 2 antud mandaati.
7. Eelkõige tuginevad käesolevad suunised direktiivi 2013/36/EL³ artiklitele 73 ja 74, milles nõutakse krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt põhjalike, tõhusate ja kõikehõlmavate strateegiate ja protsesside olemasolu, et hinnata ja pidevalt säilitada sisemise kapitali kogusumma, liigid ja koosseis komponentide lõikes, mida nad peavad piisavaks, et katta neile avanevate või avaneda võivate riskide laadi ja taset, ning samuti tõhusaid protseduure selliste riskide kindlaksmääramiseks, juhtimiseks, jälgimiseks ja nendest teatamiseks, ning piisavaid sisekontrollimehhanisme; ning direktiivi 2013/36/EL artiklitele 97 ja 103, mis näevad ette, et pädevad asutused vaatavad läbi korra, strateegiad, protsessid ja mehhanismid, mida krediidasutused ja investeerimisühingud määruse (EL) nr 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EL järgimiseks on rakendanud, ja hindavad riske, millele krediidasutused ja investeerimisühingud on või võivad olla avatud, ning et nad võivad kohaldada järelevalvealast läbivaatamist ja hindamisprotsessi krediidasutustele ja investeerimisühingutele, mis on või võivad olla avatud samalaadsetele riskidele või tekitavad samalaadseid riske finantssüsteemile.
8. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse allpool määratletud varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 321, 30.11.2013, lk 6).

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, 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 (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).



9. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse krediidasutustele ja investeerimisühingutele, millele kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 IV osa (riskide kontsentreerumine), lähtudes kõnealuse määruse I osa II jaotises sätestatud rakendusastmest.

Adressaadid

10. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 määratletud finantseerimisasutustele.

Mõisted

11. Kui ei ole sätestatud teisiti, on kõigil määruses (EL) nr 575/2013 ja direktiivis 2013/36/EL kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes. Peale selle kasutatakse suunistes järgmisi mõisteid:

<p>Krediidivahendustegevused</p>	<p>Varipangandustegevus, mis sisaldab tähtaegade ülekandmist, likviidsuse ülekandmist, finantsvõimendust, krediidiriski ülekandmist ja muid samalaadseid tegevusi.</p> <p>Nende hulka kuuluvad vähemalt need, mis on loetletud direktiivi 2013/36/EL 1. lisa punktides 1–3, 6–8 ja 10.</p>
<p>Varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonid</p>	<p>Määruse (EL) nr 575/2013 neljanda osa kohased varipanganduse individuaalsete üksustega seotud riskipositsioonid, mille väärtus, arvestades krediidiriski maandamist vastavalt nimetatud määruse artiklitele 399–403 ning artikli 400 ja artikli 493 lõike 3 erandeid, on vähemalt 0,25% krediidasutuse või investeerimisühingu aktsepteeritud kapitalist vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 71 määratlusele.</p>
<p>Varipanganduse üksused</p>	<p>Ettevõtjad, kes tegelevad ühe või mitme krediidivahendustegevusega ning ei ole väljajäetavad ettevõtjad.</p>
<p>Väljajäetavad ettevõtjad</p>	<p>(1) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 47 määratletud krediidasutuse või investeerimisühingu konsolideeritud olukorra</p>



alusel konsolideeritud järelevalvega hõlmatud ettevõtjad;

(2) ettevõtjad, mille üle teostab konsolideeritud järelevalvet kolmanda riigi pädev asutus kooskõlas kolmanda riigi õigusaktidega, mida kohaldatakse usaldatavus- ja järelevalvenõuete suhtes, mis on vähemalt samaväärsed ELis kohaldatavatega;

(3) ettevõtjad, mis ei kuulu punktide 1 ja 2 alla, kuid mis on:

(a) krediidasutused; (b) investeerimisühingud;

(c) kolmanda riigi krediidasutused, kelle suhtes see kolmas riik kohaldab usaldatavus- ja järelevalvenõudeid, mis on vähemalt samaväärsed ELis kohaldatavatega;

(d) kolmanda riigi tunnustatud investeerimisühingud;

(e) üksused, mis on pädevatelt asutustelt või kolmandate riikide pädevatelt asutustelt saanud tegevusloa ja on nende järelevalve alla kuuluvad finantseerimisasutused, millele kohaldatakse usaldatavusnõudeid, mis on kindluse poolest võrreldavad nendega, mida kohaldatakse krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kui krediidasutuse või investeerimisühingu riskipositsiooni asjaomase üksuse suhtes käsitletakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 119 lõike 5 kohase riskipositsioonina krediidasutuse või investeerimisühingu suhtes;

(f) direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõike 5 punktides 2 –23 osutatud üksused;

(g) direktiivi 2013/36/EL artikli 9 lõikes 2 osutatud üksused;

(h) kindlustusvaldusettevõtjad, kindlustusandjad, edasikindlustusandjad ning kolmandate riikide kindlustusandjad ja



kolmandate riikide edasikindlustusandjad, kui asjaomase kolmanda riigi järelevalvekorda loetakse samaväärseks;

(i) direktiivi 2009/138/EÜ⁴ kohaldamisalast kõnealuse direktiivi artikliga 4 välja jäetud ettevõtjad;

(j) tööandjapensiooni kogumisasutused direktiivi 2003/41/EÜ⁵ artikli 6 punkti a tähenduses või sellised tööandjapensiooni kogumisasutused, mille suhtes kohaldatakse usaldatavus- ja järelevalvenõudeid, mis on kindluse poolest võrreldavad direktiivi 2003/41/EÜ artikli 6 punkti a tähenduses asutustele kohaldatavatega;

(k) ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjad:

(i) direktiivi 2009/65/EÜ⁶ artiklis 1 määratletud tähenduses;

(ii) mille asutamiskoht on kolmandates riikides, kus nad on saanud tegevusloa õigusaktide alusel, mis sätestavad, et nende suhtes kohaldatakse järelevalvet, mida loetakse direktiivis 2009/65/EÜ sätestatuga samaväärseks;

(iii) direktiivi 2011/61/EL⁷ artikli 4 lõike 1 punktis a määratletud tähenduses, välja arvatud:

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/138/EÜ, 25. november 2009, kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (uuesti sõnastatud), (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1).

⁵ Direktiivi 2003/41 / EÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu 3. juuni 2003. aasta tegevuse ja järelevalve kohta tööandjapensiooni kogumisasutuste (ELT L 235, 23.9.2003, lk. 10)

⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiiv 2009/65/EÜ vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta (uuesti sõnastatud) (ELT L 302, 17.11.2009, lk 32).

⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2011/61/EL, 8. juuni 2011, alternatiivsete investeerimisfondide valitsejate kohta, millega muudetakse direktiive 2003/41/EÜ ja 2009/65/EÜ ning määruseid (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 1095/2010 (ELT L 174, 1.7.2011, lk 1).



- ettevõtjad, mis kasutavad komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 231/2013⁸ artikli 111 lõike 1 kohaselt olulisel määral finantsvõimendust ja/või
- ettevõtjad, millel on asjakohaste fondieeskirjade või põhikirja alusel lubatud väljastada laenu või osta enda bilanssi kolmandate osapoolte laenupositsioone,

(iv) millel on määruse (EL) 2015/760⁹ alusel luba tegutseda Euroopa pikaajalise investeerimisfondina;

(v) tähenduses artiklis 3 (1) (b) määruse (EL) 346/2013 ("saamise sotsialettevõtlusfondide")

(vi) määruse (EL) nr 345/2013¹⁰ artikli 3 punktis b määratletud tähenduses (kvalifitseeruvad riskikapitalifondid);

v.a ettevõtjad, mis investeerivad finantsvaradesse, mille järelejäänud tähtaeg ei ületa kaht aastat (lühiajalised varad) ning mille konkreetne või kumulatiivne eesmärk on toota kasumit kooskõlas rahaturu intressimääradega või säilitada investeringu väärtus (rahaturufondid).

(l) Elis asutatud kesksed vastaspoolad, nagu

⁸ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 231/2013, 19. detsember 2012, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2011/61/EL seoses erandite, üldiste tegutsemistingimuste, depositeerimise, finantsvõimenduse, läbipaistvuse ja järelevalvega (ELT L 83, 22.3.2013, lk 1).

⁹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 2015/760, 29. aprill 2015, pikaajaliste investeerimisfondide kohta (ELT L 123, 19.5.2015, lk 98).

¹⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 345/2013, 17. aprill 2013, Euroopa riskikapitalifondide kohta (ELT L 115, 25.4.2013, lk 1).



need on määratletud määruse (EL) nr 648/2012¹¹ artikli 2 punktis 1 ning kõnealuse määruse artikli 25 kohaselt Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve tunnustatud kolmanda riigi kesksed vastuspooled;

(m) e-raha väljastajad, nagu need on määratletud direktiivi 2009/110/EÜ¹² artikli 2 punktis 3;

(n) makseasutused, nagu need on määratletud direktiivi 2007/64/EÜ¹³ artikli 4 punktis 4;

(o) üksused, mille põhitegevus on krediivahendustoimingud oma emaettevõtjate, tütarettevõtjate või emaettevõtjate teiste tütarettevõtjate heaks;

(p) kriisilahendusasutused, vara valitsemise ettevõtjad ning sildasutused, nagu need on määratletud direktiivi 2014/59/EL¹⁴ artikli 2 lõike 1 punktides 18, 56 ja 59, ning üksused, mis kuuluvad täielikult või osaliselt ühele või mitmele riigiasutusele, mis on loodud enne 1. jaanuari 2016, selleks et võtta vastu ja hoida ühe või mitme krediidasutuse või investeerimisühingu kõiki varasid, õiguseid ja kohustusi või osa nendest eesmärgiga säilitada või taastada krediidasutuse või investeerimisühingu jätkusuutlikkust, likviidsust või maksejõulisust või stabiliseerida finantsturgu.

¹¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 648/2012, 4. juuli 2012, börsiväliste tuletisinstrumentide, kesksete vastaspoolte ja kauplemisteabehoidlate kohta (ELT L 201, 27.7.2012, lk 1).

¹² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/110/EÜ, 16. september 2009, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ (EÜT L 267, 10.10.2009, lk 7).

¹³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2007/64/EÜ, 13. november 2007, makseteenuste kohta siseturul ning direktiivide 97/7/EÜ, 2002/65/EÜ, 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ muutmise ning direktiivi 97/5/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 319, 5.12.2007, lk 1).

¹⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).



3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

12. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2017.

4. Varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele kehtestatud piirmäärade nõuded

13. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid järgima käesolevas osas kirjeldatud üldpõhimõtteid ja, vastavalt vajadusele, 5. osas sätestatud piirmäärasid.

Tõhusad protsessid ja kontrollimehhanismid

14. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid:

- a. Tuvastama oma üksikriskipositsioonid varipanganduse üksuste suhtes, kõik sellistest riskipositsioonidest krediidasutusele või investeerimisühingule tekkivad potentsiaalsed riskid ning nende riskide potentsiaalse mõju.
- b. Kehtestama krediidasutuse või investeerimisühingu sisese raamistiku punktis a viidatud riskide tuvastamiseks, juhtimiseks, kontrollimiseks ja maandamiseks. Kõnealune raamistik peaks sisaldama selgelt määratletud analüüse, mida riskivaldkonna töötajad peavad tegema seoses selle varipanganduse üksuse tegevusega, mille suhtes riskipositsioon on tekkinud, krediidasutusele või investeerimisühingule avalduvaid potentsiaalsete riskidega ning neist ülekanduva mõju tõenäolisusega. Kõnealused analüüsid tuleks teha krediidiriski komitee järelevalvel, kellele tuleks tulemustest korralikult teada anda.
- c. Tagama, et punktis a viidatud riske võetakse krediidasutuse või investeerimisühingu sisemise kapitali adekvaatsuse hindamisel ja kapitali planeerimisel piisavalt arvesse.
- d. Lähtudes punkti a kohaselt antud hinnangust, määrama krediidasutuse või investeerimisühingu riskitaluvuse/riskivalmiduse varipanganduse üksuste suhtes.
- e. Rakendama usaldusväärset protsessi varipanganduse üksuste omavahelise seotuse ning varipanganduse üksuste ja krediidasutuse või investeerimisühingu vahelise seotuse määramiseks. Kõnealune protsess peaks eelkõige käsitlema olukordi, kui omavahelist seotust ei ole võimalik kindlaks määrata, ning kehtestama sellest ebakindlusest tuleneda võivate riskidega tegelemiseks sobivad maandamistehnikad.
- f. Rakendama krediidasutuse või investeerimisühingu üldises riskijuhtimisraamistikus tõhusaid menetlusi ja juhtorganile teatamise protsesse seoses riskipositsioonidega varipanganduse üksuste suhtes.
- g. Rakendama sobivaid tegevuskavu, kui krediidasutus või investeerimisühing rikub 5. osas sätestatud piirmäärasid.





Krediidasutuste ja investeerimisühingute juhtorgani järelevalve

15. Eespool kirjeldatud põhimõtete järgimise ning 5. osa põhimõtete alusel kehtestatud piirmäärade rakendamise järelevalves peaks krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgan eelnevalt määratletud regulaarsusega:
- a. vaatama läbi ja kiitma heaks krediidasutuse või investeerimisühingu riskipositsioonide riskivalmiduse varipanganduse üksuste suhtes ning 5. osa kohaselt kehtestatud agregeeritud ja üksikpiirmäärad;
 - b. vaatama läbi ja kiitma heaks riskijuhtimisprotsessi, et hallata varipangandusega seotud riskipositsioone, sh analüüsima sellistest positsioonidest tekkivaid riske, riskimaandamistehnikaid ning krediidasutusele või investeerimisühingule avalduvat potentsiaalset mõju stressi olukorras;
 - c. vaatama läbi krediidasutuse või investeerimisühingu riskipositsioonid (agregeeritult ja üksikult) varipanganduse üksuste suhtes, protsendina kogu riskipositsioonidest ning eeldatavatest ja tekkinud kahjumitest;
 - d. tagama käesolevates suunistes kirjeldatud piirmäärade kehtestamise, sh iga muudatuse dokumenteerimise.
16. Krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgan võib delegeerida punkti 15 alapunktides a–d sätestatud läbivaatused kõrgemale juhtkonnale.

5. Varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonide piirmäärade kehtestamise põhimõtted

Varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele agregeeritud piirmäära kehtestamine

17. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid kehtestama varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele agregeeritud piirmäära nende aktsepteeritud kapitalisuhtes.
18. Varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele agregeeritud piirmäära kehtestamisel peaks iga krediidasutus või investeerimisühing võtma arvesse järgmist:
 - a. krediidasutuse või investeerimisühingu ärimudel, punktis 14b viidatud riskijuhtimisraamistik ning punktis 14d viidatud riskivalmidus;
 - b. varipanganduse üksustega seotud jooksvate riskipositsioonide suurus võrrelduna kõigi riskipositsioonidega ning koguriskipositsiooniga reguleeritud finantssektori üksuste suhtes;
 - c. punktis 14e viidatud omavahelised seosed.

Varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele üksikpiirmäärade kehtestamine

19. Sõltumatult agregeeritud piirmäärast ning lisaks sellele peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud kehtestama varipanganduse üksustega seotud üksikriskipositsioonidele rangemad piirmäärad. Kõnealuseid piirmäärasid kehtestades peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud arvestama oma sisehindamisprotsessis järgmist:
 - a. varipanganduse üksuse regulatiivne seisund, eelkõige kas sellele kohaldatakse mis tahes liiki usaldatavus- või järelevalvenõudeid;
 - b. varipanganduse üksuse finantsolukord, sealhulgas (kuid mitte ainult) selle kapitalipositsioon, finantsvõimendus ja likviidsuspositsioon;
 - c. varipanganduse üksuse portfelli, eelkõige viivislaenude kohta kättesaadav teave;
 - d. vajaduse korral kättesaadavad tõendid varipanganduse üksuse portfelli krediidianalüüsi piisavuse kohta, mida üksus ise on uurinud;
 - e. kas varipanganduse üksus on haavatav varade hinna või krediidi kvaliteedi kõikumiste suhtes;



- f. krediivahendustegevuste kontsentratsioon võrreldes varipanganduse üksuse teiste äritegevustega;
- g. punktis 14e viidatud omavahelised seosed;
- h. muud krediidasutuse või investeerimisühingu poolt punkti 14a kohaselt tuvastatud olulised tegurid.

6. Alternatiivne lähenemisviis

20. Kui krediidasutus või investeerimisühing ei saa 5. osas sätestatud põhimõtteid kasutada, tuleks kohaldada varipanganduse üksustega seotud agregeeritud riskipositsioonidele määruse (EL) nr 575/2013 artikli 395 kohaseid suurte riskipositsioonide piirmäärasid (sh rakendada sama määruse artikli 395 lõiget 5) (alternatiivne lähenemisviis).

21. Alternatiivset lähenemisviisi tuleks kasutada järgmiselt:

- a) Kui krediidasutus või investeerimisühing ei saa täita 4. osas kirjeldatud tõhusate protsesside ja kontrollimehhanismide või juhtorgani järelevalve nõudeid, peaks ta kohaldama oma kõigile varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele (st varipanganduse üksustega seotud kõigi riskipositsioonide summale) alternatiivset lähenemisviisi.
- b) Kui krediidasutus või investeerimisühing saab täita 4. osas kirjeldatud tõhusate protsesside ja kontrollimehhanismide või juhtorgani järelevalve nõudeid, kuid ei suuda koguda piisavalt teavet, mis võimaldaks tal määrata sobivaid piirmäärasid, nagu on sätestatud 5. osas, peaks ta kohaldama alternatiivset lähenemisviisi üksnes nendele varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele, mille kohta ei ole võimalik koguda piisavalt teavet. Ülejäänud varipanganduse üksustega seotud riskipositsioonidele tuleks kohaldada 5. osas kirjeldatud põhimõtteid.