

EBA/GL/2017/15-rev1  
(konsolideeritud versioon)

---

29/04/2026

---

## Suunised

---

omavahel seotud klientide kohta, nagu  
on määratletud määruse (EL)  
nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 39

# 1. Järgimis- ja aruandluskohustus

---

## Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> 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 23/04/2018, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused.
4. 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](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite EBA/GL/2017/15. 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.
5. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

---

<sup>1</sup> 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, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu ja kohaldamisala

6. Need suunised täpsustavad meetodit, mida peaksid kasutama määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 3 määratletud krediidasutused ja investeerimisühingud, kui nad kohaldavad nõuet rühmitada vähemalt kaks klienti „omavahel seotud klientide rühmaks“, sest need moodustavad riski seisukohast terviku, kooskõlas sama määruse artikli 4 lõike 1 punktiga 39.

### Adressaadid

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

### Mõisted

8. Kui ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse kõiki määruses (EL) nr 575/2013 ja direktiivis 2013/36/EL kasutatud ja määratletud mõisteid samas tähenduses ka siin suunistes.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamise alguskuupäev

9. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2019.

### Kehtetuks tunnistamine

10. Euroopa Pangandusjärelevalve 11. detsembri 2009 suunised riskide kontsentreerumise läbivaadatud korra rakendamise kohta tunnistatakse kehtetuks alates 1. jaanuarist 2019.

## 4. Kontrolli põhjal omavahel seotud klientide rühmad

---

[4. jaotise punktid 11–15 on tunnistatud kehtetuks, sest nende sisu on nüüd sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2024/1728 artiklis 1]

## 5. Alternatiivmeetod: riskipositsioonid keskvalitsuste suhtes

---

16. Kooskõlas mõiste „omavahel seotud klientide rühm“ määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 39 oleva määratluse viimase alalõiguga võivad krediitiasutused ja investeerimisühingud hinnata omavahel seotud klientide rühma olemasolu eraldi iga isiku puhul, keda keskvalitsus otseselt kontrollib või sellega otseselt seotud (edaspidi „alternatiivmeetod“).<sup>2</sup>
17. Sama säte võimaldab osaliselt kasutada alternatiivmeetodit, hinnates eraldi keskvalitsuse poolt otseselt kontrollitavaid või sellega otseselt seotud füüsilisi või juriidilisi isikuid (vt lisa, stsenaarium CG 1).
18. Sättest selgub ühtlasi järgmine:
- a) Keskvalitsus on kaasatud igasse omavahel seotud klientide rühma, mis on tuvastatud otseselt keskvalitsuse kontrollitavate või sellega otseselt seotud füüsiliste või juriidiliste isikute jaoks eraldi (vt lisa, stsenaarium CG 2).
  - b) Igas punkti a alusel omavahel seotud klientide rühmas on ka isikud, keda kontrollib isik või kes on otseselt seotud isikuga, keda otseselt kontrollib keskvalitsus või kes on sellega otseselt seotud (vt lisa, stsenaarium CG 3).
19. Kui otseselt keskvalitsuse kontrollitavad või sellega otseselt seotud üksused sõltuvad üksteisest majanduslikult, peaksid nad moodustama omavahel seotud rühmad (ilma keskvalitsuseta) lisaks alternatiivmeetodi alusel moodustatud omavahel seotud klientide rühmadele (vt lisa, stsenaarium CG 4).
20. Kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 39 viimase lõigu viimase lausega kehtib see suuniste osa ka piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste puhul, kelle suhtes kohaldatakse määruse artikli 115 lõiget 2, ja füüsilistele või juriidilistele isikutele, keda need piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused otseselt kontrollivad või kellega nad on otseselt seotud.

---

<sup>2</sup> Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 1 punkti a järgi on varakirjed, milleks on nõuded keskvalitsuste vastu ja millele määratakse tagamata kujul standardmeetodi korral riskikaal 0%, vabastatud sama määruse artikli 395 lõike 1 kohaldamisest (riskide kontsentreerumise piirmäärad).

## 6. Majanduslikust sõltuvusest tulenev seotus

---

[6. jaotise punktid 21–30 on tunnistatud kehtetuks, sest nende sisu on nüüd sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EU) 2024/1728 artiklis 2]

## 7. Kontrollist tuleneva seotuse ja majanduslikust sõltuvusest tuleneva seotuse suhe

---

[7. jaotise punktid 31–33 on tunnistatud kehtetuks, sest nende sisu on nüüd sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EU) 2024/1728 artiklis 3]

## 8. Omavahel seotud klientide tuvastamise kontrolli- ja haldusmenetlused

---

34. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid põhjalikult tundma oma kliente ja nende vahelisi seoseid. Samuti peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tagama, et nende töötajad mõistaksid ja kohaldaksid käesolevaid suuniseid.
35. Võimalike kliendivaheliste seoste tuvastamine peab olema krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt krediidi andmise ja jälgimise protsessi lahutamatu osa. Juhtorgan ja kõrgem juhtkond peaks tagama, et asjakohased klientidevaheliste seoste tuvastamise protsessid dokumenteeritakse ja rakendatakse.
36. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid tuvastama kõik oma klientide vahelised kontrollisuhted ja dokumenteerima need, nagu asjakohane. Samuti peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud uurima ja (kui asjakohane) dokumenteerima oma klientide potentsiaalsed majanduslikud sõltuvused. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid seoste tuvastamisel võtma mõistlikke meetmeid ja kasutama olemasolevat teavet. Kui näiteks krediidiasutus või investeerimisühing saab teada, et kliendid on omavahel seotud teise krediidiasutuse või investeerimisühingu kaudu (nt avaliku registri olemasolu tõttu), peab ta seda teavet arvestama.
37. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute tegevus klientide majanduslike sõltuvuste uurimiseks peaks olema proportsionaalne riskipositsioonide suurusega. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid seega tugevdama oma uurimistegevust, uurides mis tahes liiki n-ö pehmet teavet ja teavet, mis ulatub nende klientidest kaugemale, alati, kui kõigi üksikklientide riskipositsioonide summa on üle 5% 1. taseme omavahenditest.<sup>3</sup>
38. Kontrolli ja majandusliku sõltuvuse suhete kombinatsioonil põhinevate rühmitamisnõuete hindamiseks peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud koguma teavet ülekanduva mõju ahela kõigi üksuste kohta. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pruugi suuta tuvastada kõiki kliente, kes moodustavad riski seisukohast terviku, kui on olemas seosed, mis tulenevad krediidiasutuste ja investeerimisühingutega ärisuhtes mitte olevatest üksustest, mis ei ole seetõttu krediidiasutustele ja investeerimisühingutele teada (vt lisa, stsenaarium Mm 1). Samas kui krediidiasutus või investeerimisühing saab teada seostest üksuste kaudu, kes ei ole tema kliendid, peab ta seda teavet kasutama seoste hindamisel.
39. Seotud klientide tuvastamise kontrolli- ja juhtimismenetlusi tuleb korrapäraselt läbi vaadata, et tagada nende asjakohasus. Samuti peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud jälgima seoste muutusi vähemalt oma laenude korrapärase ülevaatamise kontekstis ja kui kavandatakse laenu olulist suurendamist.

---

<sup>3</sup> See piirmäär viitab krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese astme varale, kui käesolevaid suuniseid rakendatakse individuaalselt. Piirmäär viitab krediidiasutuse või investeerimisühingu konsolideerimisrühma esimese astme varale, kui käesolevaid suuniseid kohaldatakse allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel.

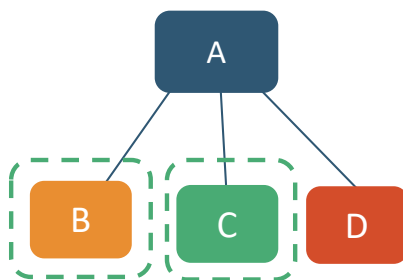
## Lisa. Näited

Lisa stsenaariumid näitlikustavad suuniste kohaldamist selliste omavahel seotud klientide rühmade korral, kes kuuluvad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 39 määratluse alla aruandva asutuse seisukohast.

### Kontrolli põhjal omavahel seotud klientide rühmad

#### **Stsenaarium C 1. Erandjuhtum (kontrolli olemasolule vaatamata puudub riski seisukohast tervik)**

Aruandval asutusel on riskipositsioonid kõigi järgmiste üksuste (A, B, C ja D) suhtes. Üksus A kontrollib ettevõtjaid B, C ja D. Tütarettevõtjad B, C ja D on eriotstarbelised ettevõtjad.



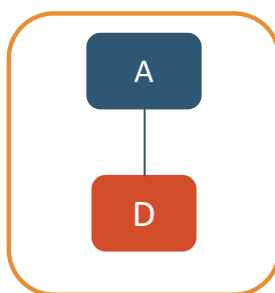
Kontrollisuhte olemasolule vaatamata peaks riski seisukohast terviku puudumise hindamiseks aruandev krediidasutus või investeerimisühing hindama vähemalt kõiki järgmisi elemente seoses eriotstarbeliste ettevõtjatega (selle stsenaariumi üksused B, C ja D):

- i) Majandusliku vastastikuse sõltuvuse puudumine või muud tegurid, mis võivad viidata emaettevõtja A ja eriotstarbelise ettevõtja (B, C või D) krediitkvaliteedi olulisele positiivsele korrelatsioonile. Muude tegurite hulgas tuleb pidada olulise positiivse korrelatsiooni võimalikeks ilminguteks võimalikku tuginemist emaettevõtjale A rahastamisallikate suhtes ja seoses mõne kriteeriumiga, mis ennetab eriotstarbelise ettevõtja dekonsolideerimist või väärtpaberistatud varade bilansist eemaldamist kohaldatavate raamatupidamiseskirjade alusel.
- ii) Eriotstarbelise ettevõtja olemuse eripära, eriti selle pankrotivarast välistatus (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 300 lõike 1 alusel) tähenduses, et on olemas tõhus mehhanism, mis tagab, et eriotstarbelise ettevõtja varad ei ole emaettevõtja A võlausaldajatele selle maksejõuetuse korral kättesaadavad, ning kui eriotstarbelise ettevõtja emiteeritud võlaväärtpaberid tähendavad tavaliselt varasid, mis on kolmandate isikute kohustused.

iii) Väärtpaberistamise struktuuriline täiustamine ja eriotstarbelise ettevõtja kohustuste eraldi rahastamine emaettevõtja A omadest, näiteks sätted tehingudokumentides, mis tagavad teenindamise ja tegevuse järjepidevuse.

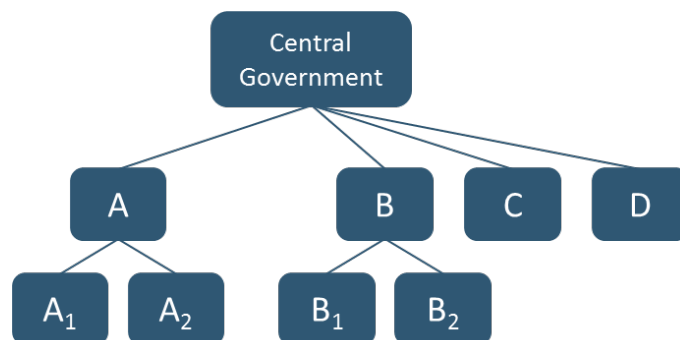
iv) Vastavus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 248 sätetele seoses turutingimustega.

Olles hinnanud kõiki neid elemente, võib aruandev asutus järeldada, et näiteks tütarettevõtjad B ja C ei moodusta emaettevõtja A jaoks riski seisukohast tervikut. Tulemusena peab aruandev asutus järeldama, et omavahel seotud klientide rühma kuuluvad ainult kliendid A ja D. Krediidiasutus või investeerimisühing peaks need hinnangud ja tulemused põhjalikult dokumenteerima.



## Alternatiivmeetod: riskipositsioonid keskvalitsuste suhtes

Võimalikke stsenaariume näitlikustab järgmine üldstsenaarium: keskvalitsus kontrollib otseselt nelja juriidilist isikut (A, B, C ja D). Üksused A ja B kontrollivad otseselt kaht tütarettevõtjat ( $A_1/A_2$ ,  $B_1/B_2$ ). Aruandval asutusel on keskvalitsuse ja kõigi näidatud üksuste suhtes riskipositsioonid.

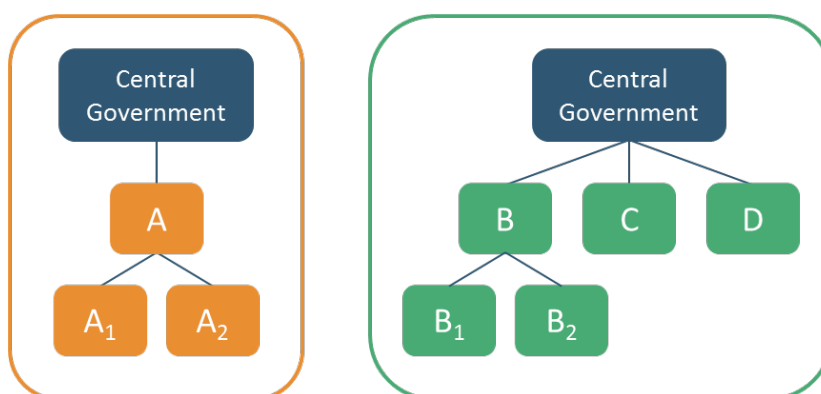


Central Government

Keskvalitsus

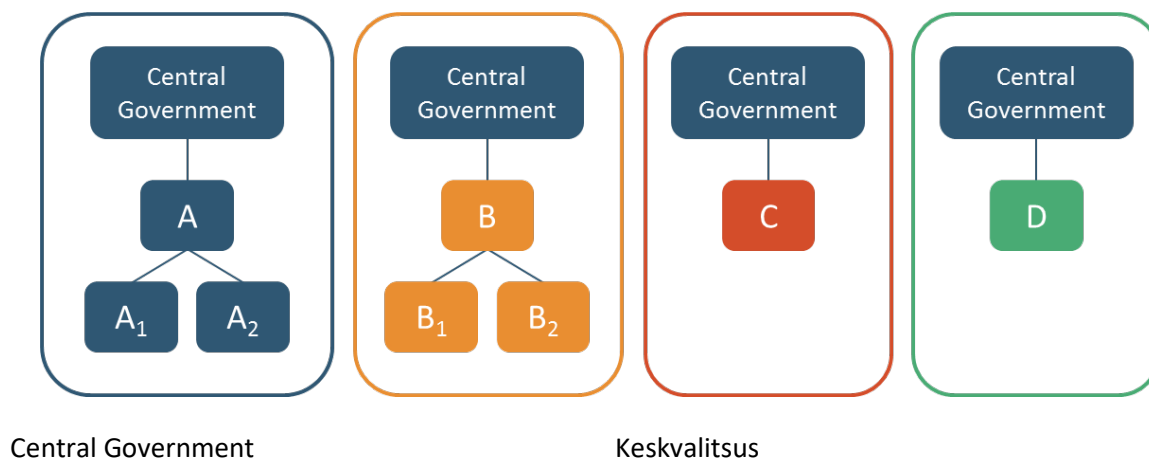
### Stsenaarium CG 1. Alternatiivmeetod – osaline kasutus

Aruandev asutus võib moodustada ainult ühe rühma („keskvalitsus / A / kõik A kontrollitavad või A-st sõltuvad üksused“) ja säilitada ülejäänute jaoks üldkäsitluse („keskvalitsus / B, C ja D / kõik B kontrollitavad või B-st sõltuvad üksused“):

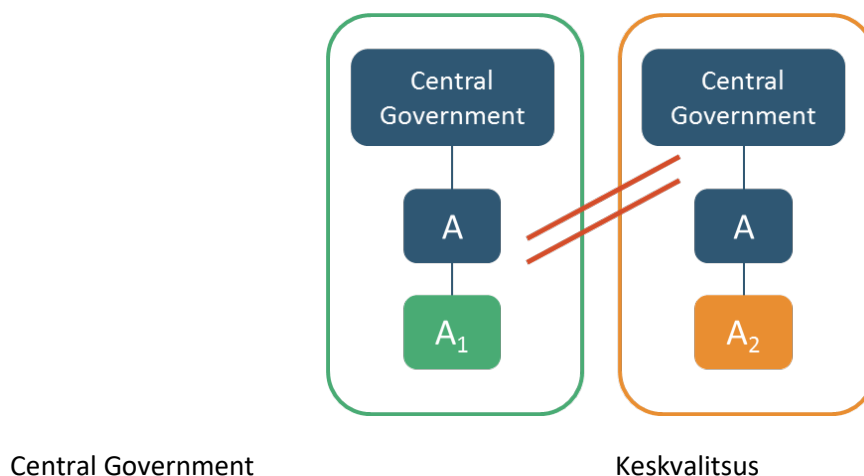


Central Government

Keskvalitsus

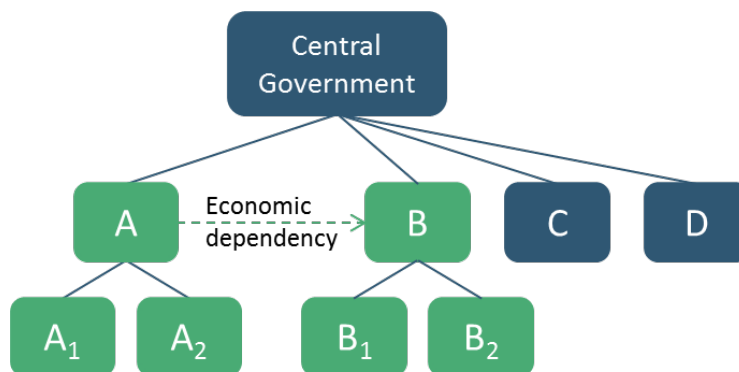
**Stsenaarium CG 2. Alternatiivmeetod – kasutatakse kõigi otseselt sõltuvate üksuste korral**

**Stsenaarium CG 3. Alternatiivmeetod – kohaldatav esimesel/teisel tasemel, mitte madalamal**

Stsenaariumides CG 1 ja CG 2 moodustavad üksused A, B, C ja D teise taseme ehk taseme keskvalitsusest (esimene tase) vahetult madalamal. Siin on võimalik väljajätmine kogu omavahel seotud klientide rühmast. Sellegipoolest on üksused A<sub>1</sub>, A<sub>2</sub>, B<sub>1</sub> ja B<sub>2</sub> seotud üksnes keskvalitsusega. Väljajätmine nende tasemel on võimatu (nt A<sub>1</sub> ja A<sub>2</sub> tuleb mõlemad lisada rühma „keskvalitsus/A“):



### Stsenaarium CG 4. Horisontaalsed seosed teisel tasandil

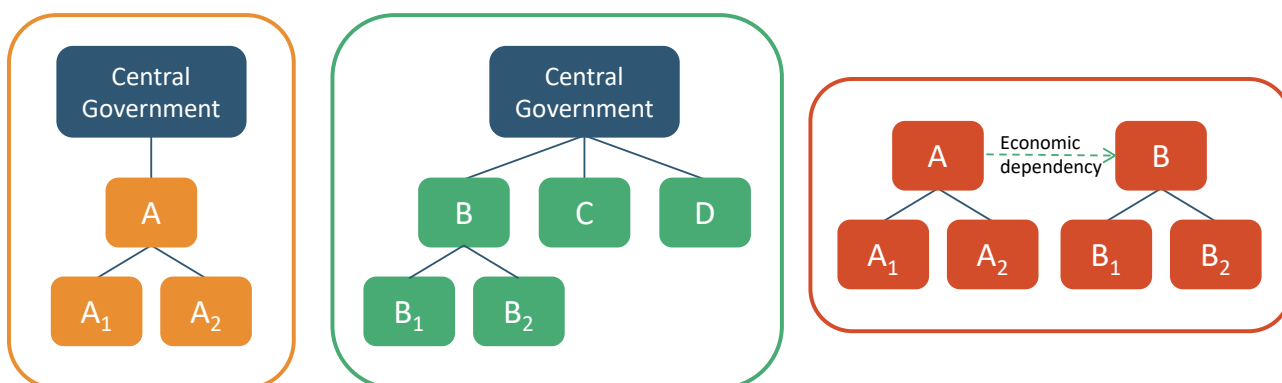
See on eespool kirjeldatud üldstsenaariumi variant, kus üksused A ja B sõltuvad majanduslikult (B makseraskused kanduksid üle A-le):



Central Government  
Economic dependency

Keskvalitsus  
Majanduslik sõltuvus

Eeldades, et aruandev asutus kasutab alternatiivmeetodit ainult osaliselt, nagu kirjeldatakse eespool stsenaariumis CG 1, tuleb arvestada järgmisi omavahel seotud klientide rühmi:



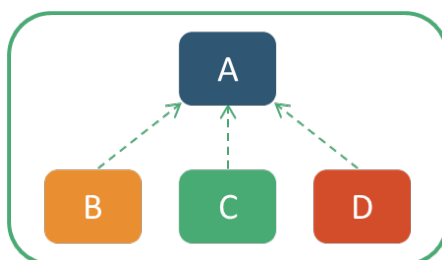
Central Government  
Economic dependency

Keskvalitsus  
Majanduslik sõltuvus

## Majanduslikust sõltuvusest tulenev seotus

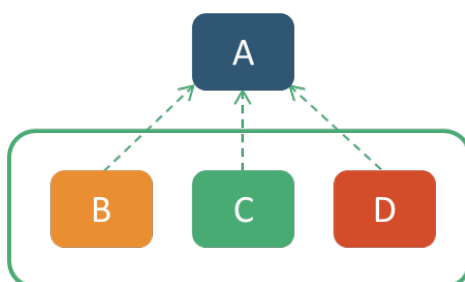
### Stsenaarium E 1. Põhijuhtum

Aruandval asutusel on riskipositsioonid kõigi järgmiste üksuste (A, B, C ja D) suhtes. B, C ja D sõltuvad majanduslikult A-st. Krediidasutuse või investeerimisühingu aluseks olev riskitegur on seega kõigil juhtudel A. Krediidasutus või investeerimisühing peaks moodustama ühe tervikliku omavahel seotud klientide rühma, mitte kolm üksikrühma. See, et B, C ja D vahel puudub sõltuvus, ei ole oluline.



### Stsenaarium E 2. Põhijuhtumi variant (puudub otsene kokkupuude riskiallikaga)

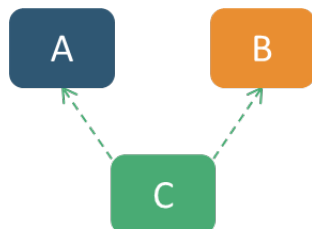
Rühmitamismõõdet kehtivad ka siis, kui aruandval asutusel puudub otsene kokkupuude A-ga, kuid ta teab, et iga klient (B, C ja D) sõltub majanduslikult A-st. Kui A võimalikud makseraskused võivad edasi kanduda B-le, C-le ja D-le, tekivad A finantsprobleemide korral neil kõigil makseraskused. Neid tuleb seega käsitleda riski seisukohast tervikuna.



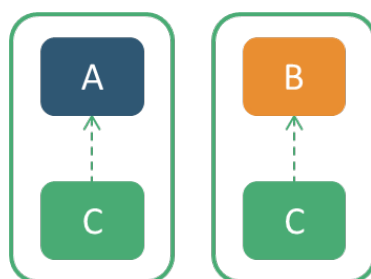
Nagu stsenaariumis E 1, ei ole oluline, et B, C ja D vahel puudub sõltuvus. A põhjustab rühmitamismõõde, kuigi ei ole ise klient ega kuulu seega omavahel seotud klientide rühma.

**Stsenaarium E 3. Omavahel seotud klientide rühmade kattumine**

Kui üksus sõltub majanduslikult (vähemalt) kahest muust üksusest (NB! muu üksuse (A või B) makseraskused võivad olla piisavad, et tekiksid C raskused),



tuleb üksus lisada mõlema üksuse (või kõigi selliste üksuste) omavahel seotud klientide rühmadesse:



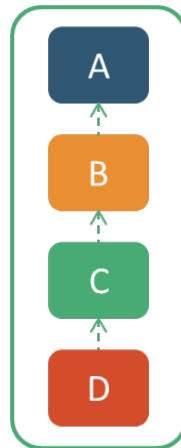
Väide, et C-ga seotud riskipositsiooni arvestatakse kaks korda, ei kehti, sest C-ga seotud riskipositsiooni loetakse üheks riskiks kahes eraldi rühmas.

Suurte riskipositsioonide piirmäärad kehtivad eraldi (piirmäära kohaldatakse üks kord rühma A/C riskipositsioonile ja üks kord rühma B/C riskipositsioonile).

Et A ja B vahel puudub sõltuvus, ei ole vaja moodustada üldrühma (A + B + C).

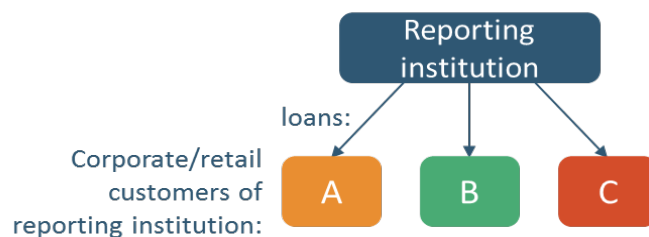
#### **Stsenaarium E 4. Sõltuvusahel**

Sõltuvusahela korral tuleb kõiki majanduslikult sõltuvaid üksusi (ka siis, kui sõltuvus esineb ainult ühes suunas) käsitleda riski seisukohast tervikuna. Ei oleks kohane moodustada kolm eraldi rühma (A + B, B + C, C + D).



#### **Stsenaarium E 5. Aruandev asutus kui rahastamisallikas (rühmitamisinõue puudub)**

Järgmise stsenaariumi korral on aruandev asutus ainus rahaliste vahendite pakkuja kolmele kliendile. See ei ole väline rahastamisallikas, mis seob kolme klienti ja seda rahastamisallikat saab tavaliselt asendada.



Reporting institution

Loans

Corporate / retail customers of reporting institution

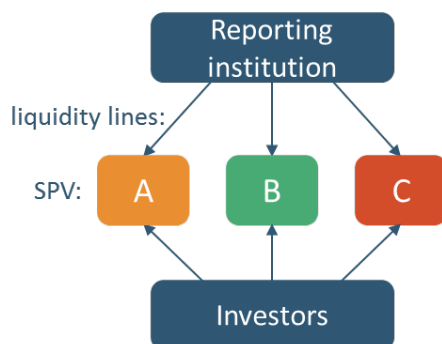
Aruandev asutus

Laenud

Aruandva asutuse äri-/jaekliendid

### Stsenaarium E 6. Aruandev asutus kui rahastamisallikas (rühmitamisinõue on olemas)

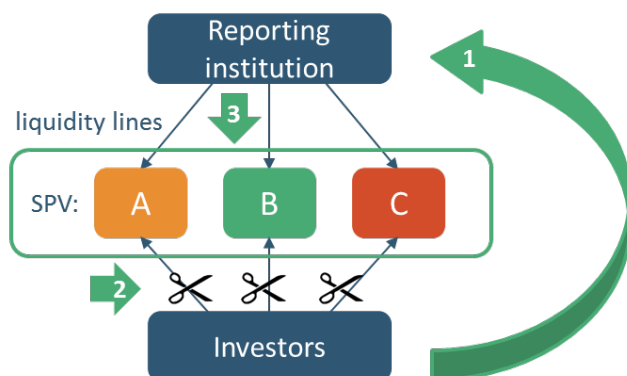
Järgmise stsenaariumi korral on aruandev asutus kolme finantsvahendusettevõtja või vahefinantseerimisüksuse likviidsuse tagaja (sarnased struktuurid):



Reporting institution  
Liquidity lines  
SPV  
Investors

Aruandev asutus  
Likviidsusliinid  
Finantsvahendusettevõtja  
Investorid

Sellisel juhul võib aruandev asutus ise olla määruse (EL) nr 575/2013 põhjenduses 54 nimetatud riskiallikas (aluseks olev riskitegur):<sup>4</sup>



- 1 ... negative assessment/perception of investors of liquidity situation of reporting institution
- 2 ... investors withdraw from SPV
- 3 ... liquidity lines are simultaneously drawn

→ A, B, C constitute a single risk, the reporting institution itself is the linking factor

Reporting institution  
Liquidity lines  
SPV  
Investors  
Negative assessment / perception of investors of liquidity situation of reporting institution

Aruandev asutus  
Likviidsusliinid  
Finantsvahendusettevõtja  
Investorid  
Negatiivne hinnang / investorite nägemus aruandva asutuse likviidsusolukorra kohta

<sup>4</sup> Määruse (EL) nr 575/2013 põhjendus 54 on sõnastatud järgmiselt: „Selle kindlaks tegemisel, kas tegemist on omavahel seotud klientide rühmaga ja kas riskipositsioonide puhul on seega tegemist ühe riskiga, on ühtlasi oluline arvesse võtta riske, mis tulenevad krediitiasutuse või investeerimisühingu, selle konsolideerimisgrupi või sellega seotud isikute pakutava märkimisväärse rahastamise ühisest allikast.“

Investors withdraw from SPV

A, B, C constitute a single risk, the reporting institution itself is the linking factor

Investorid  
finantsvahendusettevõtjast

A, B, C moodustavad riski seisukohast terviku, mille siduv tegur on aruandev asutus ise

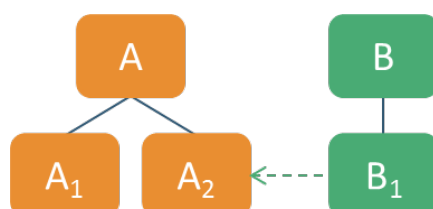
eemalduvad

Selle stsenaariumi korral ei ole vahet, kas likviidsusliinid on otseselt seotud finantsvahendusettevõtja või tema alusvaraga, vaid on oluline, et likviidsusliinid võetakse tõenäoliselt kasutusele korraga. Varade hajutamine ja kvaliteet ei ole ka selle stsenaariumi korral arvestatavad kaalutlused, samuti mitte tuginedes ühest allikast pärinevatele kohustustele (st aruandev asutus kui finantsvahendusettevõtjate algataja ja sponsor).

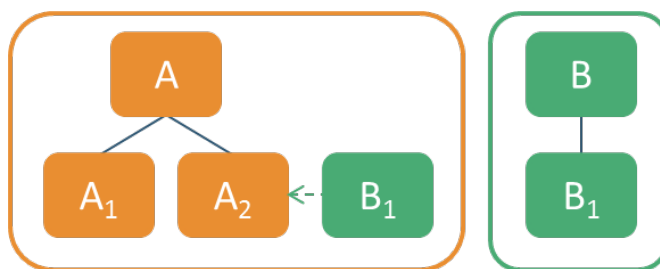
## Kontrollist tuleneva seotuse ja majanduslikust sõltuvusest tuleneva seotuse suhe

**Stsenaarium C/E 1. Kontrolli ja majandusliku sõltuvuse kombineeritud esinemine (ühesuunaline sõltuvus)**

Järgmises stsenaariumis on aruandval asutusel riskipositsioonid kõigi allpool näidatud diagrammides olevate üksuste suhtes. A kontrollib üksusi A<sub>1</sub> ja A<sub>2</sub>, B kontrollib üksust B<sub>1</sub>. B<sub>1</sub> sõltub majanduslikult A<sub>2</sub>-st (ühesuunaline sõltuvus):



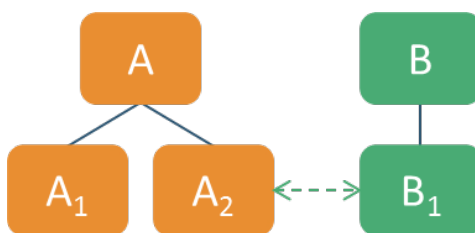
**Rühmitamisnõue:** Selles stsenaariumis peaks aruandev asutus järelutama, et B<sub>1</sub> tuleb igal juhul lisada A-ga seotud klientide rühma (selle rühma moodustavad seega A, A<sub>1</sub>, A<sub>2</sub> ja B<sub>1</sub>) ning B-ga seotud klientide rühma (selle rühma moodustavad seega B ja B<sub>1</sub>):



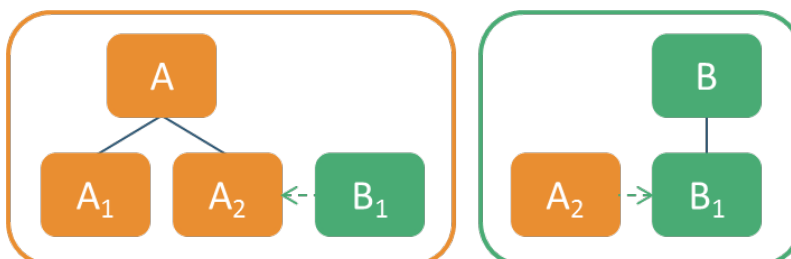
A finantsprobleemide korral tekivad finantsraskused ka  $A_2$ -l ja lõpuks ka  $B_1$ -l, nende õigusliku ( $A_2$ ) ja majandusliku ( $B_1$ ) sõltuvuse tõttu. Kolme eri rühma moodustamisest ( $A + A_1 + A_2$ ,  $A_2 + B_1$ ,  $B + B_1$ ) ei piisa, et hõlmata A-st tulenevat riski, sest  $B_1$  sõltub küll  $A_2$ -st ja seega A-st endast, kuid B puuduks A rühmast kui riski seisukohast tervikust.

### **Stsenaarium C/E 2. Kontrolli ja majandusliku sõltuvuse kombineeritud esinemine (kahesuunaline sõltuvus)**

Sellise stsenaariumi korral on  $A_2$  ja  $B_1$  majanduslik sõltuvus mitte ühesuunaline, vaid vastastikune:

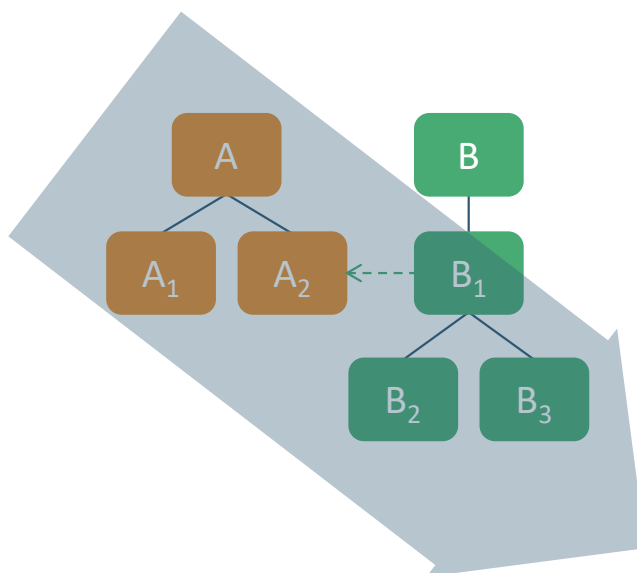


Rühmitamisnõue:  $A_2$  tuleks lisada ka rühma B ja  $B_1$  tuleks lisada rühma A:

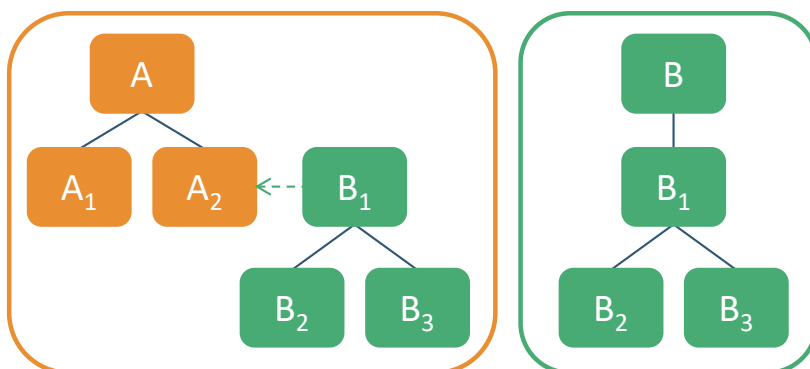


### Stsenaarium C/E 3. Mõju kandumine ahelas edasi

See on eelkirjeldatud stsenaariumi C/E 1 variant, kus ka  $B_1$  kontrollib kaht üksust ( $B_2$  ja  $B_3$ ). Sellisel juhul kanduvad A finantsraskused  $A_2$  ja  $B_1$  kaudu ahelas edasi  $B_1$  kahe tütarettevõtjani (mõju kandumine ahelas edasi).

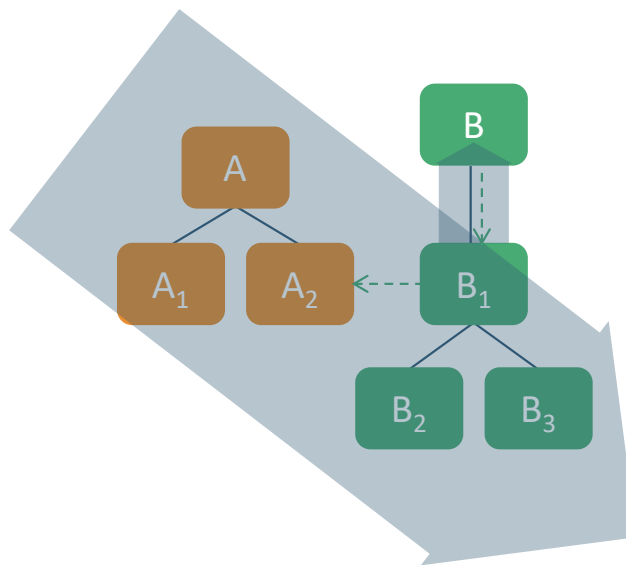


### Rühmitamismõõde:

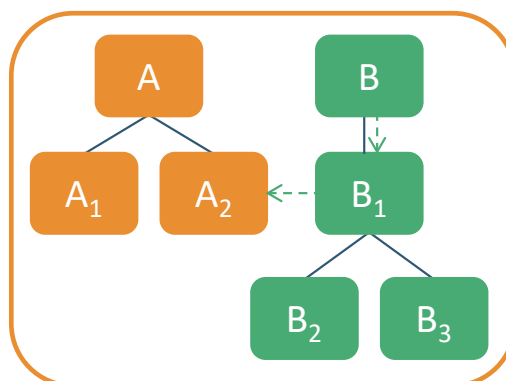


#### **Stsenaarium C/E 4. Mõju kandumine ahelas tagasi**

B ja B<sub>1</sub> vahelise kontrollsuhtega ei kaasne automaatselt B lisamist A-ga seotud klientide rühma, sest tõenäoliselt ei kaasne A finantsprobleemidega B finantsraskusi. Kontrolliv üksus B tuleb siiski lisada A rühma, kui B<sub>1</sub> moodustab niivõrd olulise osa B-st, et B sõltub majanduslikult B<sub>1</sub>-st. Sellisel juhul kanduvad A finantsraskused ahelas edasi ja ühtlasi ka tagasi B suunas, põhjustades B-le makseraskusi (kõik üksused moodustavad nüüd riski seisukohast terviku).



#### **Rühmitamisnõue:**



## Omavahel seotud klientide tuvastamise kontrolli- ja haldusmenetlused

### Stsenaarium Mm 1. Mõju edasikandumise ahela tuvastamise piirangud

Eespool kirjeldatud stsenaariumi (C/E 4) edasiarendamise korral on aruandva asutuse riskid seotud ainult üksusega A ja üksusega B<sub>3</sub>. Sellisel juhul ei pruugi aruandev asutus saada teada mõju edasikandumise ahelast ja ei pruugi moodustada omavahel seotud klientide rühma nõuetekohaselt.

