

OTSUSED

EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2023/1680,

17. august 2023,

riiklike pädevate asutuste poolt Euroopa Kesk pangale esitatava järelevalve alla kuuluvate üksuste rahastamiskavade aruandluse kohta (EKP/2023/19)

(uuesti sõnastatud)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 6 lõiget 2,

võttes arvesse Euroopa Kesk pangala määrust (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Kesk pangala ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17), ⁽²⁾ eelkõige selle artiklit 21,

võttes arvesse järelevalvenõukogu ettepanekut,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunistega krediitiasutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratluste ja vormide kohta vastavalt Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta soovitusel (ESRN/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽³⁾ (edaspidi „EBA 2019. aasta suunised“) ühtlustatakse vorme ja määratlusi, et lihtsustada krediitiasutuste rahastamiskavade aruandlust.
- (2) EBA 2019. aasta suunised on adresseeritud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ⁽⁴⁾ artikli 4 punktis 2 määratletud pädevatele asutustele ning finantseerimisasutustele, kes esitavad rahastamiskavade aruandluse oma pädevatele asutustele vastavalt Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitusel ESRN/2012/2 ⁽⁵⁾ riigisisesele rakendusraamistikule.
- (3) Euroopa Kesk pangala määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõigetega 1 ja 2 ning artikli 5 lõikega 2 antud ülesannete täitmise osas loetakse EKP asjakohastel juhtudel osalevates liikmesriikides liidu õiguse kohaselt asutatud pädevaks või määratud asutuseks. Seetõttu kuulub EBA 2019. aasta suuniste adressaatide hulka ka EKP.
- (4) Vastavalt määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõikele 2 ja määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artiklile 21 on nii EKP kui riiklikud pädevad asutused kohustatud teavet vahetama. Ilma et see piiraks EKP õigust saada järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt esitatud teavet otse või omada sellele teabele juurdepääsu, peavad riiklikud pädevad asutused edastama EKP-le eraldi kogu teabe, mis on vajalik EKP-le määrusega (EL) nr 1024/2013 antud ülesannete täitmiseks.

⁽¹⁾ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

⁽²⁾ ELT L 141, 14.5.2014, lk 1.

⁽³⁾ Avaldatud EBA veebilehel www.eba.europa.eu.

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitus ESRN/2012/2, 20. detsember 2012, krediitiasutuste rahastamise kohta (ELT C 119, 25.4.2013, lk 1).

- (5) EBA 2019. aasta suuniste järgimiseks peaks EKP tagama, et järelevalve alla kuuluvad üksused esitavad oma rahastamiskavad vastavalt ühtlustatud vormidele ja mõistetele, mis on toodud EBA 2019. aasta suunistes. Selleks on Euroopa Keskpanga otsusega (EL) 2017/1198 (EKP/2017/21) ⁽⁶⁾ kehtestatud ühtlustatud kord nende rahastamiskavade esitamiseks EKP-le ning sätestatud teabe esitamise tähtajad ja riiklike pädevate asutuste poolt kvaliteedikontrollide läbiviimine enne EKP-le teabe edastamist.
- (6) EKP järelevalvearuandlusega seotud ülesannete täitmiseks on Euroopa Keskpanga otsuses EKP/2014/29 ⁽⁷⁾ täpsustatud, kuidas riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le teatavat teavet, mida nad saavad järelevalve alla kuuluvatelt üksustelt, ning sellise teabeedastuse tähtajad.
- (7) Otsus EKP/2014/29 tunnistatakse kehtetuks ja asendatakse Euroopa Keskpanga otsusega (EL) 2023/1681 (EKP/2023/18) ⁽⁸⁾. Seetõttu tuleb riiklike pädevate asutuste poolt krediitiasutuste rahastamiskavade edastamine EKP-le viia kooskõlla otsuse (EL) 2023/1681 (EKP/2023/18) sätetega.
- (8) Otsust (EL) 2017/1198 (EKP/2017/21) on oluliselt muudetud ⁽⁹⁾. Kuna vajalikud on täiendavad muudatused, tuleb see otsus selguse huvides uuesti sõnastada.

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Reguleerimise ja kohaldamisala

Käesoleva otsusega sätestatakse nõuded, mida riiklikud pädevad asutused peavad järgima teatavate järelevalve alla kuuluvate oluliste ja vähem oluliste üksuste rahastamiskavade edastamisel Euroopa Kesk pangale (EKP), ning kehtestatakse selliste rahastamiskavade EKP-le edastamise kord.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse mõisteid määruses (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) määratletud tähenduses.

Artikkel 3

Rahastamiskavade aruandluse nõuded

1. Riiklikud pädevad asutused esitavad EKP-le rahastamiskavad, mis on kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunistega krediitiasutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratluste ja vormide kohta vastavalt Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta soovitusel (ESRN/2012/2) (EBA/GL/2019/05) ⁽¹⁰⁾ (edaspidi „EBA 2019. aasta suunist“), järgmiste osalevates liikmesriikides asutatud järelevalve alla kuuluvate üksuste osas:

- a) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused osaleva liikmesriigi kõrgeimal konsolideerimise tasandil, konsolideeritud alusel;

⁽⁶⁾ Euroopa Keskpanga 27. juuni 2017. aasta otsus (EL) 2017/1198 riikide pädevate asutuste poolt Euroopa Kesk pangale esitatava krediitiasutuste rahastamiskavade aruandluse kohta (EKP/2017/21) (ELT L 172, 5.7.2017, lk 32).

⁽⁷⁾ Euroopa Keskpanga 2. juuli 2014. aasta otsus EKP/2014/29 järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt riiklikele pädevatele asutustele esitatud andmete edastamise kohta Euroopa Kesk pangale (ELT L 214, 19.7.2014, lk 34).

⁽⁸⁾ Euroopa Keskpanga 17. augusti 2023. aasta otsus (EL) 2023/1681 järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt riiklikele pädevatele asutustele esitatud järelevalveandmete edastamise kohta Euroopa Kesk pangale (EKP/2023/18) (vt käesoleva *Euroopa Liidu Teataja* lk 105).

⁽⁹⁾ Vt I lisa.

⁽¹⁰⁾ Avaldatud EBA veebilehel www.eba.europa.eu.

- b) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, mis ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse gruppi, individuaalsel alusel;
- c) järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, mille rahastamiskavad esitatakse asjaomasele riiklikule pädevale asutusele kooskõlas EBA 2019. aasta suunistega.
2. Riiklikud pädevad asutused, kellele esitatakse selliste järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste rahastamiskavad, mis ei ole hõlmatud lõike 1 punktidega a ja b, edastavad need rahastamiskavad EKP-le, kui need on kooskõlas EBA 2019. aasta suunistega.
3. Rahastamiskavad edastatakse EKP-le kooskõlas EBA 2019. aasta suunistes osutatud ühtlustatud juhiste ja vormidega. Rahastamiskavade aruandekuupäev on eelneva aasta 31. detsember.

Kui järelevalve alla kuuluvatel üksustel on riigi õigusaktide kohaselt lubatud esitada oma finantsteavet aruandeaasta lõpu seisuga, mis erineb kalendriaasta lõpust, loetakse aruandekuupäevaks viimane kättesaadav aruandeaasta lõpp.

Artikkel 4

Andmete esitamise kuupäevad

1. Asjaomased riiklikud pädevad asutused edastavad pärast artikli 3 lõike 1 punktides a ja b ning artikli 3 lõikes 2 osutatud rahastamiskavade esitamist järelevalve alla kuuluvate üksuste poolt kooskõlas EBA 2019. aasta suunistes sätestatud 15. märtsi aruande esitamise kuupäevaga ning pärast artiklis 7 osutatud andmete esmast kontrolli need kavad põhjendamatu viivitusega EKP-le.
2. Asjaomased riiklikud pädevad asutused edastavad rahastamiskavad, mille on esitanud artikli 3 lõike 1 punktis c osutatud järelevalve alla kuuluvad üksused, mis on kantud liikmesriigi suurimate krediidiasutuste või investeerimisühingute loetellu, mille EBA on avaldanud vastavalt EBA 27. juuli 2021. aasta otsuse, mis käsitleb pädevate asutuste järelevalvealast aruandlust (EBA/DC/404), ⁽¹⁾ artikli 2 lõikele 6, EKP-le 15. märtsile järgneval kümnendal tööpäeval hiljemalt kell 12:00 Kesk-Euroopa aja järgi.
3. Asjaomased riiklikud pädevad asutused edastavad rahastamiskavad, mille on esitanud lõikes 1 või 2 nimetatud järelevalve alla kuuluvad üksused, EKP-le 15. märtsile järgneval 25. tööpäeval hiljemalt kell 12:00 Kesk-Euroopa aja järgi.

Artikkel 5

Andmete kvaliteet

1. Riiklikud pädevad asutused:
- a) jälgivad ja hindavad EKP-le käesoleva otsuse kohaselt kättesaadavaks tehtud teabe kvaliteeti ja usaldusväärust;
- b) kohaldavad EBA poolt välja töötatud, ajakohastatavaid ja avaldatavaid valideerimiseeskirju; ja
- c) kohaldavad EKP poolt koostöös riiklike pädevate asutustega välja töötatud täiendavaid andmete kvaliteedi kontrolli meetmeid.
2. Riiklikud pädevad asutused hindavad neile esitatud rahastamiskavade kvaliteeti järgmisel:
- a) EBA 2019. aasta suunistes osutatud 15. märtsi aruande esitamise kuupäevale järgneva kümnendaks tööpäevaks seoses järgmisega:
- i) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, mis esitavad aruandeid osaleva liikmesriigi kõrgeimal konsolideerimise tasandil;
- ii) järelevalve alla kuuluvad olulised üksused, mis ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse gruppi;

⁽¹⁾ Avaldatud EBA veebilehel www.eba.europa.eu.

- iii) järelevalve alla kuuluvad üksused, mis on liigitatud oma liikmesriigis oluliseks vastavalt kolme kõige olulisema krediidasutuse kriteeriumile, ning mis esitavad aruandeid konsolideeritud alusel või individuaalsel alusel, kui nad ei ole kohustatud esitama aruandeid konsolideeritud alusel, ning kui riiklikud pädevad asutused esitavad EKP-le sellised rahastamiskavad vastavalt artikli 3 lõikele 2;
 - iv) artikli 3 lõike 1 punktis c osutatud järelevalve alla kuuluvad üksused, mis on kantud liikmesriigi suurimate krediidasutuste ja investeerimisühingute loetellu, mille EBA on avaldanud vastavalt EBA 27. juuli 2021. aasta otsuse, mis käsitleb pädevate asutuste järelevalvealast aruandlust EBA-le (EBA/DC/404), ⁽¹²⁾ artikli 2 lõikele 6;
 - b) järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste osas, mis ei ole hõlmatud punktiga a, EBA 2019. aasta suunistes osutatud 15. märtsi aruande esitamise kuupäevale järgnevas 25. tööpäevaks.
3. Lisaks lõikes 1 osutatud valideerimiseeskirjade ja andmekvaliteedi kontrollimise meetmete järgimisele esitatakse teave vastavalt järgmistele täiendavatele täpsuse miinimumnõuetele:
- a) riiklikud pädevad asutused esitavad kohastel juhtudel teabe muutuste kohta, mis ilmnevad esitatud andmetest, ja
 - b) teave peab olema täielik: võimalikest lünkadest tuleb teatada, neid EKP-le selgitada ja need kohastel juhtudel põhjendamatu viivitusega täita.

Artikkel 6

Kvalitatiivne teave

1. Riiklikud pädevad asutused esitavad EKP-le põhjendamatu viivitusega vastavad selgitused, kui andmete kvaliteeti vastavas taksonoomia tabelis ei ole võimalik tagada.
2. Riiklikud pädevad asutused edastavad EKP-le järgmise teabe:
 - a) järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste andmete uuesti esitamise põhjused; ja
 - b) järelevalve alla kuuluvate oluliste üksuste esitatud oluliste täpsustuste põhjused.

Punkti b kohaldamisel tähendab „oluline täpsustus“ ühe või mitme andmepunkti läbivaatamist nii esitatud absoluutarvude kui ka variatsioonide protsendi osas, mis mõjutab märkimisväärselt nende andmepunktide põhjal üksuse tasandil läbi viidavat usaldatavus- või finantsanalüüsi.

Artikkel 7

Teabeedastuse vorm

1. Riiklikud pädevad asutused esitavad käesolevas otsuses sätestatud teabe kooskõlas andmepunktide mudeli ja aruandluskeele *eXtensible Business Reporting Language* (XBRL) taksonoomiaga, mille on välja töötanud ning mida ajakohastab ja avaldab EBA.
2. Kooskõlas määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 140 lõikega 3 viivad riiklikud pädevad asutused pärast EBA 2019. aasta suunistes osutatud andmete saamist läbi andmete esmase kontrolli, tagamaks et esitatud andmed vastavad lõikes 1 ette nähtud XBRLi aruandluse nõuetele.
3. Järelevalve alla kuuluvad üksused tuvastatakse andmete esitamisel juriidilise isiku tunnuse (LEI) abil.

⁽¹²⁾ Avaldatud EBA veebilehel www.eba.europa.eu.

*Artikkel 8***Kehtetuks tunnistamine**

1. Otsus (EL) 2017/1198 (EKP/2017/21) tunnistatakse kehtetuks.
2. Viiteid kehtetuks tunnistatud otsusele käsitletakse viidetena käesolevale otsusele ja lähtuda tuleb vastavustabelist II lisas.

*Artikkel 9***Jõustumine**

Käesolev otsus jõustub päeval, mil sellest adressaatidele teatatakse.

*Artikkel 10***Adressaadid**

Käesolev otsus on adresseeritud osalevate liikmesriikide riiklikele pädevatele asutustele.

Frankfurt Maini ääres, 17. august 2023

EKP president
Christine LAGARDE

*I LISA***Kehtetuks tunnistatud otsus ja muudatuste nimekiri**

Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2017/1198, 27. juuni 2017, riikide pädevate asutuste poolt Euroopa Keskpangale esitatava krediitiasutuste rahastamiskavade aruandluse kohta (EKP/2017/21) (ELT L 172, 5.7.2017, lk 32).

Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2021/432, 1. märts 2021, millega muudetakse otsust (EL) 2017/1198 riiklike pädevate asutuste poolt Euroopa Keskpangale esitatava krediitiasutuste rahastamiskavade aruandluse kohta (EKP/2021/7) (ELT L 86, 12.3.2021, lk 14).

II LISA

Vastavustabel

Otsus (EL) 2017/1198	Käesolev otsus
Artikkel 1	Artikkel 1
Artikkel 2	Artikkel 2
Artikkel 3	Artikkel 3
Artikkel 4	Artikkel 4
Artikli 5 lõige 1	Artikli 5 lõige 1
-	Artikli 5 lõige 2
Artikli 5 lõige 2	Artikli 5 lõige 3
Artikli 6 lõige 1	Artikli 6 lõige 1
Artikli 6 lõige 2	Artikli 6 lõike 2 esimese lõigu punkt b
—	Artikli 6 lõike 2 esimese lõigu punkt a ja artikli 6 lõike 2 teine lõik
Artikli 7 lõige 1	Artikli 7 lõige 1
—	Artikli 7 lõige 2
Artikli 7 lõige 2	Artikli 7 lõige 3
Artikkel 8	—
—	Artikkel 8
Artikkel 8a	—
Artikkel 9	Artikkel 9
Artikkel 10	Artikkel 10