

Tämä asiakirja on ainoastaan dokumentoinnin apuväline eikä sillä ole oikeudellista vaikutusta. Unionin toimielimet eivät vastaa sen sisällöstä. Säädösten todistusvoimaiset versiot on johdanto-osineen julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja ne ovat saatavana EUR-Lexissä. Näihin virallisiin teksteihin pääsee suoraan tästä asiakirjasta siihen upotettujen linkkien kautta.

► **B**

**KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/63,**

**annettu 21 päivänä lokakuuta 2014,**

**Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyihin etukäteen suoritettavien rahoitusosuuksien osalta**

(EUVL L 11, 17.1.2015, s. 44)

sellaisena kuin se on muutettuna seuraavilla:

virallinen lehti

		N:o	sivu	päivämäärä
► <b><u>M1</u></b>	Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1434, annettu 14 päivänä joulukuuta 2015	L 233	1	30.8.2016

Oikaistu:

► **C1** Oikaisu, EUVL L 156, 20.6.2017, s. 38 (2015/63)



**KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/63,**

**annettu 21 päivänä lokakuuta 2014,**

**Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyihin etukäteen suoritettavien rahoitusosuuksien osalta**

1 JAKSO

**YLEISET SÄÄNNÖKSET**

*1 artikla*

**Kohde**

Tässä asetuksessa vahvistetaan säännöt seuraavista:

- a) menetelmät, joilla lasketaan rahoitusosuudet, jotka laitosten on maksettava kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyihin, ja joilla rahoitusosuuksia mukautetaan laitosten riskiprofiilin perusteella;
- b) laitosten velvoitteet, jotka koskevat rahoitusosuuksien laskentaa varten toimitettavia tietoja sekä rahoitusosuuksien maksamista kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyihin;
- c) toimenpiteet sen varmistamiseksi, että kriisinratkaisuviranomaiset tarkistavat, että rahoitusosuudet on maksettu oikein.

*2 artikla*

**Soveltamisala**

1. Tätä asetusta sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 103 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin laitoksiin, jotka määritellään mainitun direktiivin 2 artiklan 1 kohdan 23 alakohdassa. Sitä sovelletaan myös konsolidoinnin perusteella keskusyhteisöön ja siihen liittyneisiin laitoksiin, jos kyseiset laitokset on kansallisessa lainsäädännössä vapautettu kokonaan tai osittain vakavaraisuusvaatimuksista asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklan mukaisesti.

2. Kaikkiin konsernia koskeviin viittauksiin on luettava mukaan keskusyhteisö sekä kaikki asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettut keskusyhteisöön pysyvästi liittyneet laitokset ja niiden tytäryritykset.

*3 artikla*

**Määritelmät**

Tässä asetuksessa sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU<sup>(1)</sup> ja direktiivin 2014/59/EU määritelmiä. Lisäksi tässä asetuksessa tarkoitetaan

- 1) 'laitoksilla' direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määriteltyjä luottolaitoksia tai tämän artiklan 2 kohdassa määriteltyjä sijoituspalveluyrityksiä sekä konsolidoinnin perusteella

<sup>(1)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

## ▼B

keskusyhteisöä ja kaikkia asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklassa tarkoitettuja keskusyhteisöön pysyvästi liittyneitä luottolaitoksia yhtenä kokonaisuutena, jos 2 artiklan 1 kohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät;

- 2) 'sijoituspalveluyrityksillä' direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määriteltyjä sijoituspalveluyrityksiä, lukuun ottamatta kuitenkaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 96 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdan määritelmän piiriin kuuluvia sijoituspalveluyrityksiä tai sijoituspalveluyrityksiä, jotka harjoittavat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2004/39/EY <sup>(1)</sup> liitteessä I olevan A osan 8 kohdan mukaista toimintaa mutta jotka eivät harjoita mainitun direktiivin liitteessä I olevan A osan 3 tai 6 kohdan mukaista toimintaa;
- 3) 'vuotuisella tavoitetasolla' vuotuisten rahoitusosuuksien kokonaismäärää, jonka kriisinratkaisuviranomainen vahvistaa kutakin rahoitusosuuskautta varten direktiivin 2014/59/EU 102 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun tavoitetason saavuttamiseksi;
- 4) 'rahoitusjärjestelyllä' järjestelyä, jolla pyritään varmistamaan, että kriisinratkaisuviranomainen käyttää tehokkaasti kriisinratkaisuvälineitä ja -valtuuksia direktiivin 2014/59/EU 100 artiklan 1 kohdan mukaisesti;
- 5) 'vuotuisella rahoitusosuudella' direktiivin 2014/59/EU 103 artiklassa tarkoitettua määrää, jonka kriisinratkaisuviranomainen kerää rahoitusosuuskauden aikana kultakin tämän asetuksen 2 artiklassa tarkoitettulta laitokselta kansallista rahoitusjärjestelyä varten;
- 6) 'rahoitusosuuskaudella' yhtä kalenterivuotta;
- 7) 'kriisinratkaisuviranomaisella' direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyä viranomaista tai muuta asiaankuuluvaa viranomaista, jonka jäsenvaltio nimeää direktiivin 2014/59/EU 100 artiklan 2 ja 6 kohtaa sovellettaessa;
- 8) 'toimivaltaisella viranomaisella' asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 40 alakohdassa määriteltyä toimivaltaista viranomaista;
- 9) 'talletussuojajärjestelmillä' direktiivin 2014/49/EU 1 artiklan 2 kohdan a, b tai c alakohdassa tarkoitettuja järjestelmiä;
- 10) 'suojatuilla talletuksilla' direktiivin 2014/49/EU 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja talletuksia, lukuun ottamatta mainitun direktiivin 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja tilapäisesti korkeita saldoja;
- 11) 'velkojen kokonaismäärällä' neuvoston direktiivin 86/635/ETY <sup>(2)</sup> 3 jaksossa tarkoitettua tai Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EY) N:o 1606/2002 <sup>(3)</sup> tarkoitettujen kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti määriteltyä velkojen kokonaismäärää;

<sup>(1)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/39/EY, annettu 21. huhtikuuta 2004, rahoitusvälineiden markkinoista sekä neuvoston direktiivien 85/611/ETY ja 93/6/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 93/22/ETY kumoamisesta (EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1).

<sup>(2)</sup> Neuvoston direktiivi, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).

<sup>(3)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

▼ **B**

- 12) 'varojen kokonaismäärällä' direktiivin 86/635/ETY 3 jaksossa tarkoitettua tai asetuksessa (EY) N:o 1606/2002 tarkoitettujen kansainvälisten tilinpäättösstandardien mukaisesti määriteltyä varojen kokonaismäärää;
- 13) 'kokonaisriskillä' ('TRE') asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa määriteltyä kokonaisriskin määrää;
- 14) 'ydinpääoman (CET1) osuudella' asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettua osuutta;
- 15) 'omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksella' ('MREL') direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta;
- 16) 'omilla varoilla' asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa tarkoitettuja omia varoja;
- 17) 'hyväksyttävillä veloilla' direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 alakohdassa määriteltyjä velkoja ja pääomainstrumentteja;
- 18) 'vähimmäisomavaraisuusasteella' asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklassa tarkoitettua vähimmäisomavaraisuusastetta;
- 19) 'maksuvalmiusvaatimuksella' ('LCR') asetuksen (EU) N:o 575/2013 412 artiklassa tarkoitettua ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 <sup>(1)</sup> tarkennettua maksuvalmiusvaatimusta;
- 20) 'pysyvän varainhankinnan vaatimuksella' ('NSFR') asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan mukaisesti raportoitavaa pysyvän varainhankinnan vaatimusta;
- 21) 'keskusvastapuolella' asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyä oikeushenkilöä;
- 22) 'johdannaisilla' asetuksen (EU) N:o 575/2013 liitteen II mukaisia johdannaisia;
- 23) 'arvopaperikeskuksella' Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 909/2014 <sup>(2)</sup> 2 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa ja 54 artiklassa määriteltyä oikeushenkilöä;
- 24) 'toimituksella' asetuksen (EU) N:o 909/2014 2 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määriteltyä arvopaperitapahtuman loppuun saattamista;
- 25) 'määrittelyksellä' asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 artiklan 3 kohdassa määriteltyä positioiden todentamismenettelyä;

<sup>(1)</sup> Komission delegoitu asetukset (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (katso tämän virallisen lehden sivu I).

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 909/2014, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, arvopaperitoimituksen parantamisesta Euroopan unionissa sekä arvopaperikeskuksista ja direktiivien 98/26/EY ja 2014/65/EU sekä asetuksen (EU) N:o 236/2012 muuttamisesta (EUVL L 257, 28.8.2014, s. 1).

**▼B**

- 26) 'finanssimarkkinoiden infrastruktuurilla' tätä asetusta sovellettaessa tämä artiklan 21 kohdassa määriteltyä keskusvastapuolta tai tämän artiklan 23 artiklassa määriteltyä arvopaperikeskusta, jotka ovat saaneet direktiivin 2013/36/EU 8 artiklan mukaisesti luvan toimia laitoksina;
- 27) ►**C1** 'edistämispankilla' jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon perustamaa yritystä tai yhteisöä, joka myöntää sellaisia edistämislainoja, joiden myöntäminen ei perustu kilpailuun eikä voiton tavoitteluun ja joilla edistetään kyseisen hallinnon asettamia yleistä etua koskevia tavoitteita, edellyttäen, että hallinnolla on velvollisuus suojata yrityksen tai yhteisön taloudellista perustaa ja ylläpitää sen elinkelpoisuutta koko sen toiminta-ajan tai että vähintään 90 prosenttia sen alkuperäisestä rahoituksesta tai sen myöntämistä edistämislainoista on suoraan tai välillisesti kyseisen jäsenvaltion keskus- tai aluehallinnon takaamia; ◀
- 28) 'edistämislainalla' edistämispankin myöntämää tai välittäjälaitoksen välityksellä myönnettyä lainaa, jonka myöntäminen ei perustu kilpailuun eikä voiton tavoitteluun ja jolla edistetään keskus- tai aluehallinnon asettamia yleistä etua koskevia tavoitteita;
- 29) 'välittäjälaitoksella' edistämislainoja välittävää luottolaitosta edellyttäen, ettei se anna niitä luottona loppuasiakkaalle.

## 2 JAKSO

**METODIIKKA***4 artikla***Vuotuisten rahoitusosuuksien vahvistaminen**

1. Kriisinratkaisuviranomaisten on vahvistettava kunkin laitoksen maksettavaksi tulevat vuotuiset rahoitusosuudet suhteessa laitoksen riskiprofiiliin niiden tietojen perusteella, jotka laitos toimittaa 14 artiklan mukaisesti, ja soveltamalla tässä jaksossa säädettyjä menetelmiä.

2. Kriisinratkaisuviranomaisen on vahvistettava 1 kohdassa tarkoitettu vuotuinen rahoitusosuus kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyn vuotuisen tavoitetason perusteella ottaen huomioon tavoitetason, joka on saatutettava viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2024 direktiivin 2014/59/EU 102 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja käyttäen vahvistamisen perustana neljännesvuosittain laskettua kaikkien kyseisen viranomaisen alueella toimiluvan saaneiden laitosten suojattujen talletusten keskimäärää edellisenä vuonna.

*5 artikla***Vuotuisen perusrahoitusosuuden riskikorjaus**

1. Direktiivin 2014/59/EU 103 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen rahoitusosuudet on laskettava jättämällä pois seuraavat velat:

a) sellaisista liiketoimista johtuvat konsernin sisäiset velat, jotka laitos toteuttaa samaan konserniin kuuluvan laitoksen kanssa, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

i) kumpikin laitos on sijoittautunut unioniin;

▼B

- ii) kumpikin laitos kuuluu asetuksen (EU) N:o 575/2013 6–17 artiklan mukaisesti kokonaan saman konsolidoidun valvonnan piiriin, ja kumpaankin sovelletaan asianmukaisia keskitettyjä riskien arviointi-, mittaus- ja valvontamenettelyjä; ja
- iii) velan nopealle takaisinmaksulle ei ole sen erääntyessä senhetkisiä tai ennakoitavissa olevia olennaisia käytännön esteitä tai oikeudellisia esteitä;
- b) velat, jotka laitos, joka kuuluu direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määriteltyyn laitosten suojajärjestelmään ja jolle toimivaltainen viranomainen on antanut luvan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohtaa, saa aikaan toisen samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvan laitoksen kanssa tehdyllä sopimuksella;
- c) kun on kyse sellaiseen jäsenvaltioon sijoittautuneesta keskusvasta-puolesta, joka on käyttänyt asetuksen (EU) N:o 648/2012 14 artiklan 5 kohdassa säädettyä mahdollisuutta, mainitun asetuksen 2 artiklan 3 kohdassa määriteltyyn määritystoimintaan liittyvät velat, mukaan luettuina sellaisista toimenpiteistä syntyvät velat, jotka keskusvasta-puoli toteuttaa täyttääkseen vakuusvaatimukset, perustaakseen maksukyvyttömyysrahaston ja pitääkseen yllä riittäviä ennakoon rahoitusvaroja maksukyvyttömyysjärjestelyn osana kattamaan mahdolliset tappiot mainitun asetuksen mukaisesti sekä sijoittaakseen rahoitusvarojen mainitun asetuksen 47 artiklan mukaisesti;
- d) kun on kyse arvopaperikeskuksesta, sen toimintaan liittyvät velat, mukaan luettuina sellaiset arvopaperikeskuksen osallistujille tai palveluntarjoajille olevat velat, joiden maturiteetti on alle seitsemän päivää ja jotka syntyvät toimista, joita varten arvopaperikeskus on saanut asetuksen (EU) N:o 909/2014 IV osaston mukaisesti luvan tarjota pankkipalvelujen tyyppisiä oheispalveluja, lukuun ottamatta kuitenkaan muita tällaisista pankkipalvelujen tyyppisistä oheispalveluista syntyviä velkoja;
- e) kun on kyse sijoituspalveluyrityksistä, velat, jotka syntyvät asiakkaiden varojen ja omaisuuden hallussapidosta, mukaan luettuina Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY <sup>(1)</sup> 1 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen yhteissijoitusyritysten tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/61/EU <sup>(2)</sup> 4 artiklan 1 kohdan a alakohdassa määriteltyjen vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hallussa olevat asiakkaiden varat ja omaisuus, edellyttäen, että asiakas on suojattu sovellettavan maksukyvyttömyyslainsäädännön nojalla;

<sup>(1)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitus-toimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

**▼ M1**

- f) kun on kyse edistämislainaooperaatioita suorittavista laitoksista, välittäjälaitoksen velat alullepanijana toimivalle tai muulle edistämispankille tai muulle välittäjälaitokselle sekä edistämispankin velat sen rahoittajaosapuolille siltä osin kuin näiden velkojen määrä vastaa kyseisen laitoksen edistämislainoja.

**▼ B**

2. Edellä 1 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettut velat on vähennettävä liiketoimikohtaisesti niiden laitosten velkojen kokonaismäärästä, jotka ovat 1 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen liiketoimien tai sopimusten osapuolia.

3. ► **M1** Tätä jaksoa sovellettaessa 1 kohdassa tarkoitettujen, johdannaissopimuksista syntyvien velkojen neljännesvuosittain laskettava vuotuinen keskimäärä on arvostettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 429, 429 a ja 429 b artiklan mukaisesti. ◀

Johdannaissopimuksista syntyville veloille määritetty arvo ei saa kuitenkaan olla vähemmän kuin 75 prosenttia samojen velkojen arvosta, joka saadaan soveltamalla kyseiseen laitokseen sovellettavia kirjanpitosääntöksiä taloudellisen raportoinnin yhteydessä.

Jos laitokseen sovellettavissa kansallisissa tilinpäätösstandardeissa ei ole tiettyjen johdannaisinstrumenttien arvostamista koskevia sääntöjä siitä syystä, että kyseiset johdannaiset ovat taseen ulkopuolisia eriä, laitoksen on ilmoitettava kriisiratkaisuviranomaiselle johdannaisten positiivisten käypien arvojen summa jälleenhankinta-arvona ja lisättävä se taseensa kirjanpitoarvoihin.

4. Tätä jaksoa sovellettaessa 1 kohdassa tarkoitettuun velkojen kokonaismäärään ei saa sisältyä johdannaissopimuksista syntyvien velkojen kirjapitoarvoa, mutta siihen on sisällyttävä vastaava 3 kohdan mukaisesti määritetty arvo.

5. Tarkistaessaan, täyttyvätkö kaikki 1–4 kohdassa säädetyt edellytykset ja vaatimukset, kriisiratkaisuviranomaisen on tukeuduttava toimivaltaisten viranomaisten suorittamiin asiaankuuluviin arviointeihin, jotka on annettu direktiivin 2014/59/EU 90 artiklan mukaisesti saataville.

*6 artikla***Riskipilarit ja -indikaattorit**

1. Kriisiratkaisuviranomaisen on arvioitava laitosten riskiprofiili seuraavien neljän riskipilarin perusteella:

- a) riskialttius;
- b) rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus;
- c) laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmälle tai talouden vakaudelle;
- d) kriisiratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit.

**▼B**

2. ”Riskialttius”-pilari koostuu seuraavista riski-indikaattoreista:
  - a) omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka laitoksella on omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen lisäksi;
  - b) vähimmäisomavaraisuusaste;
  - c) ydinpääoman (CET1) osuus;
  - d) kokonaisriski jaettuna varojen kokonaismäärällä.
  
3. ”Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus” -pilari koostuu seuraavista riski-indikaattoreista:
  - a) pysyvän varainhankinnan vaatimus;
  - b) maksuvalmiusvaatimus.
  
4. ”Laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmälle tai talouden vakaudelle” -pilari koostuu ”pankkien välisten lainojen ja talletusten osuus Euroopan unionissa” -indikaattorista, joka kuvaa laitoksen merkitystä sijoittautumisjäsenvaltion taloudelle.
  
5. ”Kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit” -pilari koostuu seuraavista indikaattoreista:
  - a) kaupankäynti, taseen ulkopuoliset vastuut, johdannaiset, monitahoisuus ja purkamismahdollisuudet;
  - b) jäsenyys laitosten suojajärjestelmässä;
  - c) aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus.

Vahvistaessaan ”kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit” -pilarin eri riski-indikaattoreita kriisinratkaisuviranomaisen on otettava huomioon kyseisten indikaattoreiden merkitys sen kannalta, miten todennäköisesti laitos joutuu kriisinratkaisuun ja miten todennäköisesti sen jälkeen käytetään kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyä, jos laitoksen kriisinratkaisu toteutetaan.
  
6. Vahvistaessaan 5 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja indikaattoreita ”kaupankäynti, taseen ulkopuoliset vastuut, johdannaiset, monitahoisuus ja purkamismahdollisuudet” kriisinratkaisuviranomaisten on otettava huomioon seuraavat tekijät:
  - a) laitoksen riskiprofiilin nousu, joka johtuu seuraavista seikoista:
    - i) kaupankäynnin merkitys suhteessa taseen suuruuteen, omien varojen tasoon, vastuiden riskialttiuteen ja yleiseen liiketoimintamalliin;
    - ii) taseen ulkopuolisten vastuiden merkitys suhteessa taseen suuruuteen, omien varojen tasoon ja vastuiden riskialttiuteen;
    - iii) johdannaisten määrän merkitys suhteessa taseen suuruuteen, omien varojen tasoon, vastuiden riskialttiuteen ja yleiseen liiketoimintamalliin;



**▼B**

- iv) se, missä määrin laitoksen liiketoimintamalli ja organisaatiota-  
kenne katsotaan direktiivin 2014/59/EU II osaston II luvun mu-  
kaisesti monitahoisiksi;
  - b) laitoksen riskiprofilin madaltuminen, joka johtuu seuraavista seikois-  
ta:
    - i) niiden johdannaisten absoluuttinen ja suhteellinen määrä, jotka  
määritetään keskusvastapuolen välityksellä;
    - ii) se, missä määrin laitoksen kriisintarkaisu voidaan 2014/59/EU II  
osaston II luvun mukaisesti toteuttaa nopeasti ja ilman oikeudel-  
lisia esteitä.
7. Vahvistaessaan 5 artiklan b alakohdassa tarkoitettua indikaattoria  
kriisintarkausviranomaisen on otettava huomioon seuraavat seikat:
- a) riittävät varat, jotka ovat viipymättä käytettävissä sekä pääoma-  
pohjan vahvistamiseen että likviditeettirahoitukseen asianomaisen lai-  
toksen tukemiseksi ongelmatilanteessa, varmistamaan, että kyseinen  
yhteisö saa uskottavaa ja vaikuttavaa tukea;
  - b) missä määrin on oikeudellista tai sopimusperusteista varmuutta siitä,  
että a alakohdassa tarkoitetut varat käytetään kokonaan ennen poik-  
keuksellisen julkisen tuen pyytämistä.
8. Edellä 5 artiklan c alakohdassa tarkoitettua riski-indikaattorissa  
on käytettävä liitteessä I olevassa vaiheessa 3 tarkoitettua välin enim-  
mäisarvoa, kun on kyse
- a) sellaiseen konserniin kuuluvasta laitoksesta, jossa on käynnistetty  
rakenneuudistus sen jälkeen, kun se on saanut valtion varoja tai  
vastaavia varoja esimerkiksi kriisintarkausviranomaisen rahoitusjärjestelystä, ja  
jossa rakenneuudistus tai alasajo on edelleen käynnissä, lukuun otta-  
matta kuitenkaan rakenneuudistussuunnitelman täytäntöönpanon  
kahta viimeistä vuotta;
  - b) selvitettävänä olevasta laitoksesta selvitystilas suunnitelman loppuun  
saakka (jos laitos on edelleen velvollinen maksamaan rahoitusosuu-  
den).
- Kaikkien muiden laitosten osalta on käytettävä liitteessä I olevassa vai-  
heessa 3 tarkoitettua välin vähimmäisarvoa.

**▼M1**

9. Sovellessaan 6, 7 ja 8 kohtaa kriisintarkausviranomaisen on in-  
dikaattoreita vahvistaessaan tukeuduttava toimivaltaisten viranomaisten  
suorittamiin arviointeihin, jos sellaisia on saatavissa.

**▼B***7 artikla***Kunkin riskipilarin ja -indikaattorin suhteellinen paino**

1. Arvioidessaan kunkin laitoksen riskiprofilia kriisintarkausviran-  
omaisen on sovellettava riskipilareihin seuraavia painoja:
- a) riskialttius: 50 %;
  - b) rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus: 20 %;
  - c) laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmälle tai talouden vakaudelle:  
10 %;
  - d) kriisintarkausviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit:  
20 %.

**▼B**

2. Niiden riski-indikaattoreiden suhteelliset painot, jotka kriisinratkaisuviranomaisten on arvioitava ”riskialttiutuuksien”-pilarin vahvistamiseksi, ovat seuraavat:

- a) omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka laitoksella on omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen lisäksi: 25 %;
- b) vähimmäisomavaraisuusaste: 25 %;
- c) ydinpääoman (CET1) osuus: 25 %;
- d) kokonaisriski jaettuna varojen kokonaismäärällä: 25 %.

3. ”Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus” -pilarin kullakin riski-indikaattorilla on sama paino.

4. Niiden riski-indikaattoreiden suhteelliset painot, jotka kriisinratkaisuviranomaisten on arvioitava ”kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit” -pilarin vahvistamiseksi, ovat seuraavat:

- a) kaupankäynti, taseen ulkopuoliset vastuut, johdannaiset, monitahoisuus ja purkamismahdollisuudet: 45 %;
- b) jäsenyys laitosten suojajärjestelmässä: 45 %;
- c) aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus: 10 %.

Soveltaessaan b alakohdassa tarkoitettua indikaattoria kriisinratkaisuviranomaisen on otettava huomioon a alakohdassa tarkoitettujen indikaattorien suhteellinen paino.

### *8 artikla*

#### **Riski-indikaattoreiden soveltaminen erityistapauksissa**

1. Jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt laitokselle vapautuksen asetuksen (EU) N:o 575/2013 8 ja 21 artiklan mukaisesti, kriisinratkaisuviranomaisen on sovellettava tämän asetuksen 6 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettua indikaattoria maksuvalmiusalaryhmän tasolla. Indikaattorilla maksuvalmiusalaryhmän tasolla saatua tulosta on sovellettava maksuvalmiusryhmään kuuluvaan jokaiseen laitokseen kyseisen laitoksen riski-indikaattorin laskemiseksi.

2. Jos toimivaltainen viranomainen on asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti vapauttanut laitoksen kokonaan pääoma-vaatimusten soveltamisesta yksittäisen yhteisön tasolla ja kriisinratkaisuviranomainen on myös direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 12 kohdan mukaisesti vapauttanut saman laitoksen kokonaan omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen soveltamisesta yksittäisen yhteisön tasolla, tämän asetuksen 6 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu indikaattori voidaan laskea konsolidoidulla tasolla. Indikaattorilla konsolidoidulla tasolla saatua tulosta sovelletaan konserniin kuuluvaan jokaiseen laitokseen kyseisen laitoksen riski-indikaattorin laskemiseksi.

**▼B**

3. Jos toimivaltainen viranomainen on myöntänyt laitokselle vapautuksen asetuksessa (EU) N:o 575/2013 määritellyissä muissa olosuhteissa, asiaankuuluvat indikaattorit voidaan laskea konsolidoidulla tasolla. Kyseisillä indikaattoreilla konsolidoidulla tasolla saatua tulosta sovelletaan konserniin kuuluvaan jokaiseen laitokseen kyseisen laitoksen riski-indikaattorin laskemiseksi.

*9 artikla***Riskikorjauksen soveltaminen vuotuisen perusrahoitusosuuteen**

1. Kriisinratkaisuviranomaisen on vahvistettava kullekin laitokselle ylimääräisen riskikorjauksen kerroin yhdistämällä 6 artiklassa tarkoitettujen riski-indikaattorit liitteessä I vahvistettujen menettelyjen ja kaavan mukaisesti.
2. Kriisinratkaisuviranomaisen on vahvistettava kunkin laitoksen vuotuinen rahoitusosuus jokaiseksi rahoitusosuuskaudeksi kertomalla vuotuinen perusrahoitusosuus ylimääräisen riskikorjauksen kertoimella liitteessä I vahvistettujen menettelyjen ja kaavan mukaisesti, sanotun kuitenkin rajoittamatta 10 artiklan soveltamista.
3. Riskikorjauksen kertoimen on oltava 0,8:n ja 1,5:n välillä.

*10 artikla***Pienten laitosten vuotuinen rahoitusosuus**

1. Laitokset, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on enintään 50 000 000 euroa ja joiden varojen kokonaismäärä on alle 1 000 000 000 euroa, on maksettava 1 000 euron suuruinen kiinteämääräinen summa kunkin rahoitusosuuskauden vuotuisena rahoitusosuutena.
2. Laitokset, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on yli 50 000 000 euroa mutta enintään 100 000 000 euroa ja joiden varojen kokonaismäärä on alle 1 000 000 000 euroa, on maksettava 2 000 euron suuruinen kiinteämääräinen summa kunkin rahoitusosuuskauden vuotuisena rahoitusosuutena.
3. Laitokset, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on yli 100 000 000 euroa mutta enintään 150 000 000 euroa ja joiden varojen kokonaismäärä on alle 1 000 000 000 euroa, on maksettava 7 000 euron suuruinen kiinteämääräinen summa kunkin rahoitusosuuskauden vuotuisena rahoitusosuutena.
4. Laitokset, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on yli 150 000 000 euroa mutta enintään 200 000 000 euroa ja joiden varojen kokonaismäärä on alle 1 000 000 000 euroa, on maksettava 15 000 euron suuruinen kiinteämääräinen summa kunkin rahoitusosuuskauden vuotuisena rahoitusosuutena.
5. Laitokset, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on yli 200 000 000 euroa mutta enintään 250 000 000 euroa ja joiden varojen kokonaismäärä on alle 1 000 000 000 euroa, on maksettava 26 000 euron suuruinen kiinteämääräinen summa kunkin rahoitusosuuskauden vuotuisena rahoitusosuutena.

**▼B**

6. Laitokset, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on yli 250 000 000 euroa mutta enintään 300 000 000 euroa ja joiden varojen kokonaismäärä on alle 1 000 000 000 euroa, on maksettava 50 000 euron suuruinen kiinteämääräinen summa kunkin rahoitusosuuskauden vuotuisena rahoitusosuutena.

7. Jos laitos antaa riittävän näytön siitä, että 1–6 kohdassa tarkoitettu kiinteämääräinen summa on suurempi kuin 5 artiklan mukaisesti laskettu rahoitusosuus, kriisinratkaisuviranomaisen on sovellettava näistä pienempää, sanotun kuitenkin rajoittamatta 8 artiklan soveltamista.

8. Sen estämättä, mitä 1–6 kohdassa säädetään, kriisinratkaisuviranomainen voi antaa perustellun päätöksen, jossa todetaan, että laitoksen riskiprofiili on suhteeton sen pieneen kokoon nähden, ja soveltaa tällöin laitokseen 5, 6, 7, 8 ja 9 artiklaa. Päätöksen on perustuttava seuraaviin kriteereihin:

- a) laitoksen liiketoimintamalli;
- b) laitoksen 14 artiklan mukaisesti ilmoittamat tiedot;
- c) 6 artiklassa tarkoitettujen riskipilarit ja -indikaattorit;
- d) toimivaltaisen viranomaisen laitoksen riskiprofiilista tekemä arviointi.

9. Edellä olevia 1–8 kohtaa ei sovelleta laitoksiin, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on enintään 300 000 000 euroa sen jälkeen, kun siitä on laskettu pois 5 artiklan 1 kohdan tarkoitetut velat.

10. Edellä 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja pois jätettyjä velkoja ei saa ottaa huomioon sovellettaessa 1–9 kohtaa laitoksiin, joiden velkojen kokonaismäärä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, on enintään 300 000 000 euroa ennen kuin niistä on laskettu pois 5 artiklan 1 kohdan tarkoitetut velat.

*11 artikla***Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 3 kohdan soveltamisalaan kuuluvien laitosten vuotuiset rahoitusosuudet**

1. Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen laitosten vuotuiset rahoitusosuudet on laskettava 9 artiklan mukaisesti käyttämällä 50:tä prosenttia niiden vuotuisesta perusrahoitusosuudesta, sanotun kuitenkin rajoittamatta 10 artiklan soveltamista.

2. Jos jäsenvaltiossa käytetään kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyä direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen laitosten osalta johonkin direktiivin 2014/59/EU 101 artiklassa mainittuun tarkoitukseen, kriisinratkaisuviranomainen voi antaa perustellun päätöksen, jossa todetaan, että 5, 6, 7, 8 ja 9 artiklaa sovelletaan laitoksiin, joiden riskiprofiili on samankaltainen tai korkeampi kuin sen laitoksen riskiprofiili, joka on käyttänyt kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyä johonkin direktiivin 2014/59/EU 101 artiklassa mainittuun tarkoitukseen. Määrittäessään riskiprofiilin samankaltaisuutta perusteltua päätöstään varten kriisinratkaisuviranomaisen on otettava huomioon kaikki seuraavat seikat:

**▼B**

- a) laitoksen liiketoimintamalli;
- b) laitoksen 14 artiklan mukaisesti ilmoittamat tiedot;
- c) 6 artiklassa tarkoitetut riskipilarit ja -indikaattorit;
- d) toimivaltaisen viranomaisen laitoksen riskiprofilista tekemä arviointi.

*12 artikla***Uusi valvonnan alainen laitos tai aseman muuttuminen****▼M1**

1. Jos kyseessä on uusi laitos, jota valvotaan ainoastaan osan rahoitusosuuskautta, osittainen rahoitusosuus määritetään soveltamalla tässä jaksossa säädettyä menetelmää seuraavaksi rahoitusosuuskaudeksi laskettavaan laitoksen vuotuisen rahoitusosuuden määrään niiden täysien kuukausien lukumäärän perusteella, joina laitosta valvotaan rahoitusosuuskaudella.

**▼B**

2. Laitoksen, myös pienen laitoksen aseman muuttuminen rahoitusosuuskaudella ei vaikuta kyseisenä vuonna maksettavaan rahoitusosuuteen.

*13 artikla***Vuotuisten rahoitusosuuksien kerääminen**

1. Kriisinratkaisuviranomaisen on ilmoitettava jokaiselle 2 artiklassa tarkoitetulle laitokselle kyseisen laitoksen vuotuisen rahoitusosuuden vahvistamista koskevasta päätöksestään viimeistään kunkin vuoden toukokuun 1 päivänä.

2. Kriisinratkaisuviranomaisen on ilmoitettava päätöksestään jollakin seuraavista tavoista:

- a) sähköisillä tai vastaavilla viestintävälineillä, jotka mahdollistavat vastaanoton todistamisen.
- b) kirjattuna kirjeenä vastaanottotodistuksin.

3. Päätöksessä on ilmoitettava, millä ehdoilla ja tavoilla vuotuinen rahoitusosuus on maksettava, sekä sellaisten direktiivin 2014/59/EU 103 artiklassa tarkoitettujen peruuttamattomien maksusitoumusten osuus, joita kukin laitos voi käyttää. Kriisinratkaisuviranomainen saa hyväksyä vain sellaisia vakuuksia ja vain sellaisilla ehdoilla, jotka mahdollistavat nopean realisoinnin myös silloin, kun kriisinratkaisupäätös tehdään viikonloppuna. Vakuuden arvo on määritettävä varovaisesti sillä tavoin, että se kuvastaa merkittävästi heikentyneitä markkinaolosuhteita.

4. Osittaisesta maksamisesta, maksamatta jättämisestä tai päätöksessä asetetun vaatimuksen täyttämättä jättämisestä kyseiselle laitokselle on määrättävä päiväkohtainen uhkasakko, joka lasketaan maksuerän suorittamatta olevasta määrästä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta kriisinratkaisuviranomaisen käytettävissä olevien muiden oikeussuojakeinojen käyttöä.

Päiväkohtaiseen uhkasakkoon on lisättävä erääntyneestä määrästä perittävä päiväkohtainen korko, joka on eräpäivän kuukauden ensimmäisenä

**▼B**

kalenteripäivänä voimassa oleva Euroopan keskuspankin perusrahoitusoperaatioihinsa soveltama *Euroopan unionin virallisen lehden C-sarjassa* julkaistu korko korotettuna 8 prosenttiyksiköllä siitä päivästä alkaen, jona maksuerä olisi pitänyt suorittaa.

5. Jos kyseessä on uusi laitos, jota valvotaan ainoastaan osan rahoitusosuuskautta, sen osittainen vuotuinen rahoitusosuus on kerättävä yhdessä seuraavan rahoitusosuuskauden vuotuisen rahoitusosuuden kanssa.

## 3 JAKSO

## HALLINNOLLISET NÄKÖKOHDAT JA SEURAAMUKSET

## 14 artikla

## Laitosten raportointivelvoitteet

**▼M1**

1. Laitosten on toimitettava kriisinratkaisuviranomaiselle viimeisin vahvistettu tilinpäätös, joka on saatavissa viimeistään rahoitusosuuskautta edeltävän vuoden joulukuun 31 päivänä, yhdessä lakisääteisen tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön lausunnon kanssa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU <sup>(1)</sup> 32 artiklan mukaisesti.

**▼B**

2. Laitosten on toimitettava kriisinratkaisuviranomaiselle ainakin liitteessä II tarkoitetut tiedot yksittäisen yhteisön tasolla.

3. Liitteessä II tarkoitetut tiedot, jotka kuuluvat komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 <sup>(2)</sup> vahvistettuihin valvontatietojen raportointivaatimuksiin tai soveltuvin osin muihin valvontatietojen raportointivaatimuksiin, joita laitokseen sovelletaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti, on toimitettava kriisinratkaisuviranomaiselle sellaisina kuin laitos on ne raportoinut toimivaltaiselle viranomaiselle viimeisimmässä asiaankuuluvassa valvontaraportissa, joka koskee 1 kohdassa tarkoitettua tilinpäätöksen viitevuotta.

4. Edellä 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava viimeistään kunkin vuoden tammikuun 31 päivänä edellisen vuoden joulukuun 31 päivänä päättyneen kauden osalta tai sovellettavan asiaankuuluvan tilikauden osalta. Jos 31 päivä tammikuuta ei ole pankkipäivä, tiedot on toimitettava seuraavana pankkipäivänä.

5. Jos kriisinratkaisuviranomaisille toimitettuihin tietoihin tehdään päivityksiä tai korjauksia, kyseiset päivitykset ja korjaukset on toimitettava kriisinratkaisuviranomaisille ilman aiheetonta viivytystä.

<sup>(1)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

<sup>(2)</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

**▼B**

6. Laitosten on toimitettava liitteessä II tarkoitettut tiedot kriisintarkaisuviranomaisen ilmoittamissa tietojen tallennus- ja esittämismuodoissa.

7. Edellä olevien 2 ja 3 kohdan mukaisesti toimitettavat tiedot kuuluvat direktiivin 2014/59/EU 84 artiklassa säädettyjen luottamuksellisuutta ja salassapitovelvollisuutta koskevien vaatimusten piiriin.

*15 artikla***Kriisintarkaisuviranomaisten tietojentoditusvelvollisuus**

1. Edellä 7 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuun riskipilariin liittyvän nimittäjän laskemiseksi kriisintarkaisuviranomaisten on viimeistään kunkin vuoden helmikuun 15 päivänä toimitettava Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV) kaikilta niiden alueelle sijoittautuneilta laitoksilta saadut tiedot liitteessä I tarkoitetuista pankkien välisistä lainoista ja talletuksista kokonaistasolla.

2. EPV ilmoittaa kullekin kriisintarkaisuviranomaiselle viimeistään kunkin vuoden maaliskuun 1 päivänä 7 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettuun riskipilariin liittyvän nimittäjän arvon.

*16 artikla***Talletussuojajärjestelmien raportointivelvoitteet**

1. Talletussuojajärjestelmien on viimeistään kunkin vuoden tammikuun 31 päivänä toimitettava neljännesvuosittain suoritettava laskelma kaikkien jäseninä olevien luottolaitosten suojattujen talletusten keskimäärästä edellisellä vuonna.

2. Nämä tiedot on toimitettava kyseisistä luottolaitoksista sekä yksittäis- että kokonaistasolla, jotta kriisintarkaisuviranomaiset voivat vahvistaa kriisintarkaisun rahoitusjärjestelyn vuotuisen tavoitetason 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti ja kunkin laitoksen vuotuisen perusrahoitusosuuden 5 artiklan mukaisesti.

*17 artikla***Täytäntöönpano**

1. Jos laitokset eivät toimita kaikkia 14 artiklassa tarkoitettuja tietoja mainitussa artiklassa säädettyssä määräajassa, kriisintarkaisuviranomaisen on käytettävä estimaatteja tai omia oletuksiaan laskeakseen kyseisen laitoksen vuotuisen rahoitusosuuden.

2. Jos tietoja ei toimiteta viimeistään kunkin vuoden tammikuun 31 päivänä, kriisintarkaisuviranomainen voi vahvistaa kyseiselle laitokselle ylimääräisen riskikorjauksen suurimman kertoimen 9 artiklan mukaisesti.

3. Jos laitoksen kriisintarkaisuviranomaiselle toimittamiin tietoihin tehdään oikaisuja tai tarkistuksia, kriisintarkaisuviranomaisen on tarkistettava vuotuista rahoitusosuutta päivitettyjen tietojen mukaisesti, kun laitoksen vuotuista rahoitusosuutta lasketaan seuraavaksi rahoitusosuuskaudeksi.

**▼B**

4. Mahdolliset erot oikaistavien tai tarkistettavien tietojen perustella lasketun ja maksetun vuotuisen rahoitusosuuden ja sen rahoitusosuuden välillä, joka olisi täytynyt maksaa vuosittaisen rahoitusosuuden tarkistuksen jälkeen, on otettava huomioon seuraavan rahoitusosuuskauden vuotuisen rahoitusosuuden määrässä. Tarkistus on tehtävä pienentämällä tai suurettamalla seuraavan rahoitusosuuskauden rahoitusosuuksia.

*18 artikla***Hallinnolliset seuraamukset ja muut hallinnolliset toimenpiteet**

Kriisinratkaisuviranomaiset voivat määrätä tämän asetuksen rikkomisista vastuussa oleville henkilöille tai yhteisöille direktiivin 2014/59/EU 110 artiklassa tarkoitettuja hallinnollisia seuraamuksia ja muita hallinnollisia toimenpiteitä.

## 4 JAKSO

**YHTEISTYÖJÄRJESTELYT***19 artikla***Yhteistyöjärjestelyt**

1. Sen varmistamiseksi, että rahoitusosuudet tosiasiallisesti maksetaan, toimivaltaisten viranomaisten on kriisinratkaisuviranomaisten pyynnöstä autettava näitä tämän asetuksen mukaisten tehtävien suorittamisessa.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava kriisinratkaisuviranomaisille pyynnöstä niiden laitosten yhteystiedot, joille 13 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu päätös on ilmoitettava, viimeistään kunkin vuoden huhtikuun 1 päivänä tai seuraavana pankkipäivänä, jollei 1 päivä huhtikuuta ole pankkipäivä. Yhteystiedoilla tarkoitetaan oikeushenkilön nimeä, oikeushenkilöä edustavan luonnollisen henkilön nimeä, osoitetta, sähköpostiosoitetta, puhelinnumeroa, faksinumeroa tai muita tietoja, joiden avulla laitos voidaan tunnistaa.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava kriisinratkaisuviranomaisille kaikki tiedot, joiden avulla kriisinratkaisuviranomaiset voivat laskea vuotuiset rahoitusosuudet, ja erityisesti tiedot, jotka liittyvät ylimääräiseen riskikorjaukseen ja asiaankuuluviin vapautuksiin, jotka toimivaltaiset viranomaiset ovat myöntäneet laitoksille direktiivin 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla.

## 5 JAKSO

**LOPPUSÄÄNNÖKSET***20 artikla***Siirtymäsäännökset**

1. Jos tiettyyn liitteessä II tarkoitettuun indikaattoriin tarvittavat tiedot eivät sisälly 14 artiklassa tarkoitettuun, viitevuotta koskevaan valvontatietojen raportointivaatimukseen, kyseistä riski-indikaattoria ei sovelleta ennen kuin valvontatietojen raportointivaatimusta aletaan soveltaa. Muut käytettävissä olevat riski-indikaattorit skaalataan uudelleen



**▼B**

suhteessa niiden 7 artiklassa säädettyihin painoihin sillä tavoin, että niiden painojen summa on 1. ►**M1** Jos jokin 16 artiklassa vaadituista tiedoista ei ole viimeistään 1 päivänä syyskuuta 2015 talletussuojajärjestelmän saatavilla 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua vuotuisen tavoitetason laskentaa varten tai 5 artiklassa tarkoitettua kunkin laitoksen vuotuisen perusrahoitusosuuden laskentaa varten, kyseisten luottolaitosten on talletussuojajärjestelmän antaman ilmoituksen jälkeen toimitettava kyseiset tiedot kriisinratkaisuviranomaisille viimeistään mainittuna päivänä. ◀ Poiketen siitä, mitä 13 artiklan 1 kohdan säädetään, kriisinratkaisuviranomaisten on ilmoitettava vuonna 2015 maksettavien rahoitusosuuksien osalta kullekin laitokselle viimeistään 30 päivänä marraskuuta 2015 päätöksestään, jossa vahvistetaan rahoitusosuus, joka laitoksen on maksettava.x

2. Poiketen siitä, mitä 13 artiklan 4 kohdan säädetään, 13 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun päätöksen mukaisesti maksettava määrä on vuonna 2015 maksettavien rahoitusosuuksien osalta maksettava viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2015.

3. Poiketen siitä, mitä 14 artiklan 4 kohdan säädetään, mainitussa kohdassa tarkoitetut tiedot on vuonna 2015 kriisinratkaisuviranomaiselle toimitettavien tietojen osalta toimitettava viimeistään 1 päivänä syyskuuta 2015.

4. Poiketen siitä, mitä 16 artiklan 1 kohdan säädetään, talletussuojajärjestelmien on toimitettava kriisinratkaisuviranomaiselle viimeistään 1 päivänä syyskuuta 2015 tiedot suojattujen talletusten määrästä 31 päivänä heinäkuuta 2015.

5. ►**M1** Jäsenvaltiot voivat asetuksen (EU) N:o 806/2014 69 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun alkuvaiheen aikana sallia, että laitokset, joiden varojen kokonaismäärä on enintään 3 000 000 000 euroa, maksavat 50 000 euron suuruisen kiinteämääräisen summan velkojen kokonaismäärän ensimmäisten 300 000 000 euron osalta, kun kyseisestä kokonaismäärästä on ensin vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, sanotun kuitenkin rajoittamatta tämän asetuksen 10 artiklan soveltamista. ◀ Laitosten on maksettava rahoitusosuutensa 300 000 000 euroa ylittävistä velkojen kokonaismäärästä, josta on vähennetty omat varat ja suojatut talletukset, tämän asetuksen 4–9 artiklan mukaisesti.

*21 artikla***Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2015.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaiseen kaikissa jäsenvaltioissa



## LIITE I

## LAITOSTEN VUOTUISTEN RAHOITUSOSUUKSIEN LASKENTAMENNETTELY

## VAIHE 1

## Alustavien indikaattoreiden laskenta

Kriisinviraston on laskettava seuraavat indikaattorit käyttämällä seuraavia mittoja:

Pilari	Indikaattori	Mitat
Riskialttius	Omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka laitoksella on omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL) lisäksi	$\left( \frac{\text{Omat varat ja hyväksyttävät velat}}{\text{Velkojen kokonaismäärä omat varat mukaan luettuina}} \right) - MREL$ <p>jossa tätä indikaattoria laskettaessa:</p> <p>Omilla varoilla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohdassa esitetyn määritelmän mukaisesti ensisijaisen pääoman (T1) ja toissijaisen pääoman (T2) summaa.</p> <p>Hyväksyttävät velat ovat direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 71 alakohdassa määriteltyjen velkojen summa.</p> <p>Velkojen kokonaismäärä on tämän asetuksen 3 artiklan 11 kohdassa määritellyä kokonaismäärää. Johdannaisvelat sisällytetään velkojen kokonaismäärään siten, että vastapuolen nettoutusoikeudet otetaan täysimääräisesti huomioon.</p> <p>MRELillä tarkoitetaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta.</p>
Riskialttius	Vähimmäisomavaraisuusaste	Vähimmäisomavaraisuusaste sellaisena kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklassa ja ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen X mukaisesti.
Riskialttius	Ydinpääoman (CET1) osuus	Ydinpääoman (CET1) osuus sellaisena kuin se on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklassa ja ilmoitettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteen I mukaisesti.
Riskialttius	TRE/varojen kokonaismäärä	$\left( \frac{TRE}{\text{Varojen kokonaismäärä}} \right)$ <p>jossa:</p> <p>TREillä tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa määritellyä kokonaisriskin määrää.</p> <p>Varojen kokonaismäärä on tämän asetuksen 3 artiklan 12 kohdassa määritellyä kokonaismäärää.</p>
Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	Pysyvän varainhankinnan vaatimus sellaisena kuin se on ilmoitettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan mukaisesti.
Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus	Maksuvalmiusvaatimus	Maksuvalmiusvaatimus sellaisena kuin se on ilmoitettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti.

## ▼ B

Pilari	Indikaattori	Mitat
Laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmälle tai talouden vakaudelle	Pankkien välisten lainojen ja talletusten osuus EU:ssa	$\left( \frac{\text{Pankkien väliset lainat määritellään} + \text{pankkien väliset talletukset}}{\text{Pankkien välisten lainojen ja talletusten kokonaismäärä EU:ssa}} \right)$ <p>jossa:</p> <p>Pankkien väliset lainat määritellään luottolaitoksille ja muille rahoituslaitoksille olevien luottojen ja ennakkomaksujen kirjanpitoarvojen summana, kuten on vahvistettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä III olevien mallien numero 4.1, 4.2, 4.3 ja 4.4 soveltamiseksi.</p> <p>Pankkien väliset talletukset määritellään luottolaitoksille ja muille rahoituslaitoksille olevien talletusten kirjanpitoarvona, kuten on vahvistettu komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä III olevan mallin numero 8.1 soveltamiseksi.</p> <p>Pankkien välisten lainojen ja talletusten kokonaismäärä EU:ssa on laitoksilla kussakin jäsenvaltiossa olevien, pankkien välisten yhteenlaskettujen lainojen ja talletusten summa 15 artiklan mukaisesti laskettuna.</p>

## VAIHE 2

## Indikaattoreiden diskretointi

- Seuraavassa merkintätavassa  $n$  tarkoittaa laitoksia,  $i$  pilarien indikaattoreita ja  $j$  pilareja.
- Kriisinratkaisuviranomaisen on laskettava kullekin vaiheesta 1 saadulle alustavalle indikaattorille,  $x_{ij}$ , lukuun ottamatta indikaattoria ”aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus”, nippujen (bin) lukumäärä,  $k_{ij}$ , seuraavan arvon lähimpänä kokonaislukuna:

$$1 + \log_2(N) + \log_2 \left( 1 + \frac{|g_{ij}|}{\sigma_g} \right),$$

jossa:

$N$  on sellaisten kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyyn osallistuvien laitosten lukumäärä, joita varten indikaattori lasketaan;

$$g_{ij} = \frac{\frac{1}{N} \sum_{n=1}^N (x_{ij,n} - \bar{x})^3}{\left[ \frac{1}{N-1} \sum_{n=1}^N (x_{ij,n} - \bar{x})^2 \right]^{3/2}},$$

$$\bar{x} = \frac{\sum_{n=1}^N x_{ij,n}}{N},$$

$$\sigma_g = \sqrt{\frac{6(N-2)}{(N+1)(N+3)}}.$$

- Kriisinratkaisuviranomaisen on kunkin indikaattorin osalta, lukuun ottamatta indikaattoria ”aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus”, sijoitettava jokaiseen nippuun yhtä monta laitosta siten, että ensimmäiseen nippuun sijoitetaan laitokset, joilla on pienimmät alustavan indikaattorin arvot. Jos laitosten lukumäärää ei voida jakaa tasan nippujen lukumäärällä, kuhunkin ensimmäisistä  $r$  nipusta sijoitetaan yksi ylimääräinen laitos siitä nipusta alkaen, jonka sisältämällä laitoksilla on pienimmät alustavan indikaattorin arvot; tällöin  $r$  on jakojäännös, joka saadaan jakamalla laitosten lukumäärää,  $N$ , nippujen lukumäärällä,  $k_{ij}$ .

## ▼B

4. Kriisinratkaisuviranomaisen on kunkin indikaattorin osalta, lukuun ottamatta indikaattoria ”aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus”, annettava kaikille tiettyyn nippuun kuuluville laitoksille kyseisen nipun numeroa vastaava arvo siten, että ne lasketaan vasemmalta oikealle, jolloin diskretoidun indikaattorin arvo määritellään seuraavasti:  $I_{ij,n} = 1, \dots, k_{i,j}$ .
5. Tätä vaihetta sovelletaan 6 artiklan 5 kohdan a ja b alakohdassa mainittuihin indikaattoreihin vain, jos kriisinratkaisuviranomainen määrittää ne jatkuviksi muuttujiksi.

## VAIHE 3

**Indikaattoreiden uudelleenskaalaus**

Kriisinratkaisuviranomaisen on skaalattava kukin vaiheesta 2 saatu indikaattori,  $I_{ij}$ , uudelleen asteikolla 1–1 000 käyttämällä seuraavaa kaavaa:

$$RI_{ij,n} = (1\,000 - 1) * \frac{I_{ij,n} - \min_n I_{ij,n}}{\max_n I_{ij,n} - \min_n I_{ij,n}} + 1,$$

jossa minimi- ja maksimifunktion argumentit ovat kaikkien sellaisten kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyyn osallistuvien laitosten arvot, joita varten indikaattori lasketaan.

## VAIHE 4

**Jaetun merkin sisällyttäminen**

1. Kriisinratkaisuviranomaisen on annettava indikaattoreille seuraavat merkit:

Pilari	Indikaattori	Merkki
Riskialttius	Omat varat ja hyväksyttävät velat, jotka laitoksella on omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL) lisäksi	–
Riskialttius	Vähimmäisomavaraisuusaste	–
Riskialttius	Ydinpääoman (CET1) osuus	–
Riskialttius	TRE/varojen kokonaismäärä	+
Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus	Pysyvän varainhankinnan vaatimus	–
Rahoituslähteiden vakaus ja monipuolisuus	Maksuvalmiusvaatimus	–
Laitoksen merkitys rahoitusjärjestelmälle tai talouden vakaudelle	Pankkien välisten lainojen ja talletusten osuus EU:ssa	+
Kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit	Jäsenyys laitosten suojajärjestelmässä	–
Kriisinratkaisuviranomaisen vahvistamat muut riski-indikaattorit	Aiemman poikkeuksellisen julkisen rahoitustuen suuruus	+

**▼ B**

Indikaattoreilla, joilla on positiivinen merkki, suuremmat arvot vastaavat laitoksen suurempaa riskialttiutta. Indikaattoreilla, joilla on negatiivinen merkki, suuremmat arvot vastaavat laitoksen pienempää riskialttiutta.

Kriisinratkaisuviranomaisen on määritettävä indikaattorit kaupankäynti, taseen ulkopuoliset vastuut, johdannaiset, monitahoisuus ja purkamismahdollisuudet ja annettava niille merkki vastaavalla tavalla.

2. Kriisinratkaisuviranomaisen on sovellettava kuhunkin vaiheesta 3 saatuun uudelleen skaalattuun indikaattoriin,  $RI_{ij,n}$ , seuraavaa muunnosta sisällyttääkseen siihen sen merkin:

$$TRI_{ij,n} = \begin{cases} RI_{ij,n} & \text{if } sign = "-" \\ 1\,001 - RI_{ij,n} & \text{if } sign = "+" \end{cases}$$

## VAIHE 5

**Yhdistelmäindikaattorin laskenta**

1. Kriisinratkaisuviranomaisen on yhdistettävä kunkin pilarin  $j$  indikaattorit  $i$  laskemalla painotettu aritmeettinen keskiarvo seuraavalla kaavalla:

$$PI_{j,n} = \sum_{ij=1}^{N_j} w_{ij} * TRI_{ij,n} = w_{1j} * TRI_{1j,n} + \dots + w_{N_j} * TRI_{N_j,n},$$

jossa:

$w_{ij}$  on 7 artiklan mukainen pilarin  $j$  indikaattorin  $i$  arvo;

$N_j$  on pilarin  $j$  indikaattoreiden lukumäärä.

2. Kriisinratkaisuviranomaisen on yhdistelmäindikaattorin  $j$  laskemiseksi yhdistettävä pilarit laskemalla painotettu geometrinen keskiarvo seuraavan kaavan avulla:

$$CI_n = \prod_j PI_{j,n}^{W_j} = PI_{1,n}^{W_1} * \dots * PI_{J,n}^{W_J},$$

jossa:

$W_j$  on 7 artiklan mukainen pilarin  $j$  paino;

$J$  on pilarien lukumäärä.

3. Kriisinratkaisuviranomaisen on käytettävä seuraavaa muunnosta, jotta lopullinen yhdistelmäindikaattori voitaisiin määritellä siten, että laitokset, joilla on korkeampi riskiprofiili, saavat siinä suuremmat arvot:

$$FCI_n = 1\,000 - CI_n.$$

## VAIHE 6

**Vuotuisten rahoitusosuuksien laskenta**

1. Kriisinratkaisuviranomaisen on skaalattava vaiheesta 5 saatu yhdistelmäindikaattori,  $FCI_n$ , uudelleen 9 artiklassa määritetyllä asteikolla käyttämällä seuraavaa kaavaa:

$$\bar{R}_n = (1,5 - 0,8) * \frac{FCI_n - \min_n FCI_n}{\max_n FCI_n - \min_n FCI_n} + 0,8,$$

jossa minimi- ja maksimifunktion argumentit ovat kaikkien sellaisten kriisinratkaisun rahoitusjärjestelyyn osallistuvien laitosten arvoja, joita varten yhdistelmäindikaattori lasketaan.

**▼B**

2. Kriisinratkaisuviranomaisen on laskettava kunkin laitoksen  $n$  vuotuinen rahoitusosuus seuraavalla kaavalla, lukuun ottamatta 10 artiklan soveltamisalaan kuuluvia laitoksia sekä sellaisten laitosten rahoitusosuuksien kiintemääräistä osaa, joihin jäsenvaltiot soveltavat 20 artiklan 5 kohtaa:

$$c_n = Target * \frac{\frac{B_n}{\sum_{p=1}^N B_p} \cdot \tilde{R}_n}{\sum_{p=1}^N \left( \frac{B_p}{\sum_{q=1}^N B_q} \cdot \tilde{R}_p \right)},$$

jossa:

ovat laitosten indeksejä;

$p, q$  on kriisinratkaisuviranomaisen 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti vahvistama vuotuinen tavoitetaso, josta *Target* on vähennetty 10 artiklan mukaisesti laskettujen rahoitusosuuksien summa ja mahdolliset kiintemääräiset summat, jotka maksetaan 20 artiklan 5 kohdan nojalla;

$B_n$  on velkojen määrä (lukuun ottamatta omia varoja), josta on vähennetty laitoksen  $n$  suojatut talletukset ja jota on mukautettu 5 artiklan mukaisesti rajoittamatta kuitenkaan 20 artiklan 5 kohdan soveltamista.

*LIITE II***KRIISINRATKAISUVIRANOMAISILLE TOIMITETTAVAT TIEDOT**

- Varojen kokonaismäärä siten kuin se on määritelty tämän asetuksen 3 artiklan 12 kohdassa.
- Velkojen kokonaismäärä siten kuin se on määritelty tämän asetuksen 3 artiklan 11 kohdassa.
- Velat, joita tarkoitetaan 5 artiklan 1 kohdan a, b, c, d, e ja f alakohdassa
- Johdannaissopimuksista johtuvat velat
- Velat, jotka johtuvat johdannaissopimuksista, jotka on arvostettu 5 artiklan 3 kohdan mukaisesti
- Suojatut talletukset
- Kokonaisriski
- Omat varat
- Ydinpääoman (CET1) osuus
- Hyväksyttävät velat
- Vähimmäisomavaraisuusaste
- Maksuvalmiusvaatimus
- Pysyvän varainhankinnan vaatimus
- Pankkien väliset lainat
- Pankkien väliset talletukset