

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS,
annettu 24 päivänä helmikuuta 2014,
valmistelevien toimien järjestämisestä yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi Euroopan
keskuspankkijärjestelmässä

(EKP/2014/6)

(2014/192/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5 artiklan ja 46.2 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ⁽¹⁾, ja erityisesti sen 8 artiklan 5 kohdan,

ottaa huomioon EKP:n yleisneuvoston myötävaikutuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Yksityiskohtaiset luottotiedot koostuvat yksittäisistä tiedoista, jotka koskevat luottolaitosten tai muiden lainoja tarjoavien rahoituslaitosten luottoriskejä suhteessa lainanottajiin. Mikäli luottamukselliset tiedot suojataan asianmukaisesti, tällaisia aggregoimattomia tietoja voidaan kerätä lainanottaja- tai lainakohtaisesti Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) kansallisten keskuspankkien ylläpitämistä luottorekistereistä (jäljempänä 'keskittetyt luottorekisterit') tai muista yksityiskohtaisten tietojen lähteistä, esimerkiksi luottorekistereistä, tai vaihtoehtoisista tilastolähteistä. Useat keskittetyt luottorekistereitä ylläpitävät kansalliset keskuspankit luovuttavat toisilleen yksityiskohtaisia luottotietoja, jotta ne voidaan siirtää edelleen tiedonantajina oleville laitoksille ja jotta lainanottajien velkaantumisen ⁽²⁾ voitaisiin saada kattavampi käsitys.
- (2) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä 'EKPJ:n perussääntö') 5 artiklan mukaan EKP kerää EKPJ:n tehtävistä huolehtiakseen kansallisten keskuspankkien avustuksella tarvittavat tilastotiedot joko toimivaltaisilta kansallisilta viranomaisilta tai suoraan taloudellisilta toimijoilta. Lisäksi asetuksen (EY) N:o 2533/98 8 artiklan 5 kohdan mukaan EKP voi päättää sellaisten luottamuksellisten tietojen keräämisestä ja luovuttamisesta tarvittavassa laajuudessa ja tarvittavan yksityiskohtaisesti EKPJ:n sisällä, jotka on alun perin kerätty muuhun kuin EKPJ:n perussäännön 5 artiklan mukaisiin tarkoituksiin, edellyttäen, että tämä on tarpeen tilastojen kehittämiseksi tai tuottamiseksi tehokkaalla tavalla taikka niiden laadun parantamiseksi ja että kyseiset tilastot ovat tarpeen Euroopan unionin toiminnasta tehdyssä sopimuksessa tarkoitettujen EKPJ:n tehtävien hoitamiseksi.
- (3) Keskittettyihin luottorekistereihin ja muihin käytettävissä oleviin luottotietolähteisiin perustuvat yksityiskohtaiset luottotiedot ovat tarpeen a) uusien EKPJ:n tilastojen kehittämiseksi ja tuottamiseksi aloilla, joita ovat esimerkiksi arvoltaan alentuneet omaisuuserät, niiden varaukset ja arvonorotusrahasotot sekä yrityksille myönnettävät lainat eriteltyinä kyseisten yritysten koon mukaan, sekä b) muita aloja koskevien EKPJ:n nykyisten tilastojen laadun parantamiseksi, kuten luottolimiittejä koskevat tilastot eriteltyinä vastapuolen sektorin mukaan, yrityksille myönnettyjä lainoja koskevat tilastot eriteltyinä taloudellisen toiminnan mukaan sekä kiinteistövakuudellisia lainoja koskevat tilastot. Tällaiset uudet tai paremmat pitkällä aikavälillä tuotettavat tilastot ovat tarpeen, jotta eurojärjestelmä kykenee hoitamaan tehtävänsä, joihin kuuluvat muun muassa rahapoliittiset analyysit ja operaatiot, riskinhallinta, rahoitusmarkkinoiden vakauden valvonta ja sitä koskeva tutkimus, sekä myötävaikuttamaan luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan ja rahoitusjärjestelmän vakauten liittyvän toimivaltaisten viranomaisten politiikan moitteetomaan harjoittamiseen.

⁽¹⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

⁽²⁾ "Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions", joka on saatavana EKP:n verkkosivustolla osoitteessa www.ecb.europa.eu.

- (4) EKP:n yhdenmukaistettuihin raportointivaatimuksiin perustuva pitkän aikavälin kehys yksityiskohtaisten luottotietojen keräämistä varten olisi vahvistettava EKP:n perussäännön 5 artiklan nojalla hyväksyttävissä EKP:n säädöksissä, jotka olisi esitettävä EKP:n neuvostolle riittävän hyvissä ajoin sen varmistamiseksi, että vuoden 2016 loppuun mennessä a) kaikilla eurojärjestelmän kansallisilla keskuspankeilla on yksityiskohtaisten luottotietojen kansalliset tietokannat, jotka täyttävät valmisteluvaiheessa vahvistettavat vähimmäisstandardit, ja b) perustetaan eurojärjestelmän jäsenten yhteinen jaettu yksityiskohtaisten luottotietojen tietokanta, johon sisältyy lähdetiedot kaikkien jäsenvaltioiden osalta, joiden rahayksikkö on euro, ja joka perustuu edellä mainittuihin yksityiskohtaisten luottotietojen kansallisiin tietokantoihin ja jonka tarkoituksena on varmistaa, etenemällä vaiheittain, että saatavilla on luottotiedot jotka tarvitaan eurojärjestelmän tehtävien hoitamiseksi, mukaan lukien erityisesti myötävaikuttaminen luottolaitosten toiminnan vakauden valvontaan ja rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvän toimivaltaisen viranomaisten politiikan moitteettoman harjoittaminen. Tässä EKP:n pitkän aikavälin säädöksessä olisi myös täsmennettävä mistä päivämäärästä olisi aloitettava yksityiskohtaisten luottotietojen keruu EKP:n yhdenmukaistettujen raportointivaatimusten mukaisesti; päivämäärä ei saa olla myöhempi kuin edellä mainittu päivämäärä. Tällaisten EKP:n yhdenmukaistettujen raportointivaatimusten nojalla kerättävien yksityiskohtaisten luottotietojen sisällön pääpiirteet on vahvistettu tämän päätöksen liitteessä olevassa raportointiviitejärjestelmässä, mutta pitkän aikavälin kehyyksessä kerättävien tietojen laajuus ja sisältö määritellään tarkemmin myöhemmin. Pitkän aikavälin kehystä valmistellaan tämän asetuksen nojalla täytäntöön pantavilla valmisteluvaiheissa olevilla toimilla, joilla on seuraavat tavoitteet: a) sellaisten yksityiskohtaisten luottotietojen koskevien yhdenmukaistettujen tietoaaineistojen ydinjoukon määrittäminen, jotka kansallisten keskuspankkien on toimitettava EKP:lle pitkällä aikavälillä, b) relevanttien käyttäjätarpeiden kartoittaminen ja arviointi koskien yksityiskohtaisten luottotietojen käyttöä EKP:ssä pitkällä aikavälillä, c) tiedonkeruusta, laadunvarmistuksesta ja tietojenvaihtomenettelyistä johtuvien kustannusten arvioiminen, d) sellaisten puuttuvien tietojen vaiheittainen täydentäminen, jotka johtuvat siitä, että joissakin jäsenvaltioissa ei ole yksityiskohtaisten luottotietojen tietokantoja tai nämä tietokannat ovat epätäydellisiä, e) pitkän aikavälin kehyyksen hallinnointiin ja organisaatioon liittyvien seikkojen määrittäminen, f) keskitettyjen luottorekisterien, luottorekisterien ja muiden laatukriteerit täyttävien asianomaisten luottotietokantojen yhteentoimivuuden ja tietojen uudelleen käytön parantaminen.
- (5) EKP:n neuvoston olisi annettava EKP:n tilastokomitealle toimivalta avustaa näiden valmisteltävien toimien täytäntöönpanossa. Erityisesti tilastokomitean olisi järjestettävä vuosittainen tiedonsiirto kansallisilta keskuspankeilta EKP:lle käytettävissä olevien yksityiskohtaisten luottotietojen osalta; tämä tiedonsiirto on osa prosessia, jonka tarkoituksena on varmistaa että pitkällä aikavälillä kerättävät yksityiskohtaiset luottotiedot ovat linjassa tulevien EKP:n käyttäjien tarpeiden kanssa. Tätä tarkoitusta varten EKP:n käyttäjät, joille ei ole myönnetty poikkeusta tämän päätöksen 3 artiklan 3 mukaisesti, voivat — asiaan kuuluvia luottamuksellisuuden suojaa koskevia sääntöjä noudattaen — saada käyttöönsä luottamuksellisia tilastotietoja, jotka perustuvat EKP:lle ennen pitkän aikavälin kehyyksen käyttöönottoa toimitettuihin yksityiskohtaisiin luottotietoihin.
- (6) Yksittäisten kansallisten keskuspankkien tasavertaisen kohtelun tulisi olla pitkän aikavälin kehyyksen valmisteltavia toimia ohjaava periaate. Valmisteluvaiheen aikana EKP:n neuvostolle olisi esitettävä kaikkia eurojärjestelmän kansallisia keskuspankkeja koskevat vähimmäiskriteerit laajuudelle, lainanottajien populaatiosta muodostettujen tasojen tai ositteiden ala- ja ylärajoille tai muille mahdollisille jaotteluille, tietojen ominaisuuksien yksityiskohtaisuudelle sekä kerättävien yksityiskohtaisten luottotietojen laadulle. Yksittäisten kansallisten keskuspankkien toimitettavien tietoaaineistojen väliset erot selvitetään, ja ne olisi asteittain poistettava tämän päätöksen mukaisten myöhempien tietotoimitusten yhteydessä tehtävillä tarkistuksilla. Jotkut eurojärjestelmän kansalliset keskuspankit saattavat tarvita pidemmän siirtymäkauden kattavien yksityiskohtaisten luottotietojen tietokantojen perustamiseksi tai pääsyn saamiseksi tällaisiin tietokantoihin. Näitä kansallisia keskuspankkeja tulisi valmisteluvaiheen aikana koskea väliaikainen poikkeus velvollisuudesta soveltaa tilastokomitean laatimia yksilöityjä valmisteltavia toimia; edellytyksenä olisi oltava että kunkin yksilöidyn poikkeuksen voimassaoloaika on tiukasti rajoitettu lyhyimpään mahdolliseen aikaan, jonka kyseinen kansallinen keskuspankki tarvitsee pystyäkseen noudattamaan valmisteluvaiheen aikana niitä valmisteltavia toimia, joita poikkeus koskee; lisäksi poikkeuksen voimassaoloaika olisi kussakin tapauksessa määriteltävä siten, että 1 artiklassa vahvistetut tavoitteet voidaan saavuttaa kaikkien eurojärjestelmän kansallisten keskuspankkien osalta.
- (7) Euroopan unionin tuomioistuimen oikeuskäytännön mukaan sekä perussopimukset että unionin niiden nojalla antama lainsäädäntö ovat ensisijaisia jäsenvaltioiden oikeuteen nähden mainitussa oikeuskäytännössä määriteltyjen edellytysten mukaisesti. ⁽¹⁾ Tämän päätöksen täytäntöönpano ei näin ollen johda sellaisten kansallisten säännösten rikkomiseen, joissa asetetaan keskitettyjen luottorekistereiden kautta kerättyjen tietojen kansainvälistä vaihtoa koskevia luottamuksellisuus- tai vastavuoroisuusvaatimuksia.
- (8) On tarpeen luoda tehokas menettely, jonka mukaisesti tämän päätöksen liitteeseen voidaan tehdä teknisiä muutoksia, edellyttäen, että niillä ei muuteta tämän päätöksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä eikä lisätä tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta. Menettelyä sovellettaessa otetaan huomioon tilastokomitean näkökannat. Kansalliset keskuspankit voivat ehdottaa liitteeseen teknisiä muutoksia tilastokomiteassa, jonka näkökannat otetaan huomioon menettelyä sovellettaessa.

⁽¹⁾ 13 päivänä joulukuuta 2007 allekirjoitetun Lissabonin sopimuksen hyväksyneen hallitustenvälisen konferenssin päätösasiakirjaan liitetty julistus 17 Euroopan unionin oikeuden ensisijaisuudesta (EUVL C 115, 9.5.2008, s. 344).

- (9) Tämän päätöksen säännökset voidaan ulottaa koskemaan sellaisten jäsenvaltioiden kansallisia keskuspankkeja, joiden rahayksikkö ei ole euro, jos kyseiset kansalliset keskuspankit ryhtyvät yhteistyöhön eurojärjestelmän keskuspankkien kanssa EKP:n suosituksen perusteella,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Soveltamisala ja tavoitteet

Tässä päätöksessä määritellään valmistelevat toimet, jotka ovat tarpeen pitkän aikavälin kehityksen perustamiseksi EKP:n yhtenäistettyihin raportointivaatimuksiin perustuvien yksityiskohtaisten luottotietojen keräämiseksi. Tähän pitkän aikavälin kehitykseen on vuoden 2016 mennessä sisällyttävä: a) kunkin eurojärjestelmän kansallisen keskuspankin ylläpitämät yksityiskohtaisten luottotietojen kansalliset tietokannat, b) eurojärjestelmän jäsenten yhteinen jaettu yksityiskohtaisten luottotietojen tietokanta, johon sisältyy yksityiskohtaiset luottotiedot kaikkien jäsenvaltioiden osalta, joiden rahayksikkö on euro.

2 artikla

Määritelmät

Tässä päätöksessä tarkoitetaan

- 1) 'keskitettyä luottorekisterillä' EKPJ:hin kuuluvan kansallisen keskuspankin ylläpitämää luottorekisteriä,
- 2) 'luottorekisterillä' rekisteriä, johon kootaan tiedonantajina olevien laitosten toimittamia yksityiskohtaisia luottotietoja;
- 3) 'yksityiskohtaisilla luottotiedoilla' lainanottaja- tai lainakohtaisesti toimitettavia tietoja luottolaitosten tai muiden lainoja tarjoavien rahoituslaitosten luottoriskeistä lainanottajiin liittyen.

3 artikla

Valmistelevien toimien järjestäminen

1. Valmistelevia toimia, joihin ryhdytään 1 artiklassa vahvistettujen tavoitteiden saavuttamiseksi, ovat esimerkiksi
 - a) relevanttien käyttäjätarpeiden kartoittaminen sekä pitkän aikavälin tiedonkeruusta, laadunvarmistuksesta ja tietojenvaihtomenettelyistä johtuvien kustannusten arvioiminen;
 - b) pitkän aikavälin kehityksen mukaisesti kerättävien yksityiskohtaisten luottotietoaineistojen määrittäminen ja parantaminen, erityisesti koskien laajuutta, lainanottajien populaatioista muodostettujen tasojen tai ositteiden rajoja tai muita mahdollisia jaotteluja, tietojen ominaisuuksien yksityiskohtaisuutta sekä kerättävien yksityiskohtaisten luottotietojen laatua;
 - c) yksityiskohtaisten luottotietojen tiedonsiirtojen järjestäminen valmisteluvaiheessa 4 artiklan mukaisesti sekä niiden laatustandardien vahvistaminen, jotka keskitetyistä luottorekistereistä ja muista luottorekistereistä saatujen yksityiskohtaisten luottotietojen on täytettävä ennen tällaisen tiedonsiirron aloittamista;
 - d) yksityiskohtaisten operatiivisten järjestelyjen määrittäminen; näissä järjestelyissä on määriteltävä yksityiskohtaisten luottotietojen tiedonsiirto, keruu, tallettaminen ja käyttö ja niitä on valmisteluvaiheessa testattava ja kehitettävä niin että ne voidaan myöhemmin sisällyttää pitkän aikavälin kehitykseen;
 - e) aikataulun laatiminen yksilöidylle toimenpiteille ja tuotoksille, jotka yksittäisten kansallisten keskuspankkien ja EKP:n on tuotettava; tähän sisältyy sellaisten kansallisten keskuspankkien osalta, joilla ei vielä ole pääsyä yksityiskohtaisten luottotietojen kattavaan tietokantaan, toimenpiteitä yksityiskohtaisten luottotietojen saatavuuden varmistamiseksi perustamalla oma keskitetty luottorekisteri tai muulla tavoin;
 - f) edellä a–e alakohdassa lueteltujen toimenpiteiden etenemisen seuranta ja tarvittavien mukautusten kartoittaminen.
2. Tilastokomitea ottaa tarvittaessa huomioon muiden asianomaisten EKPJ:n komiteoiden suositukset ja laatii 1 kohdassa tarkoitettujen valmistelevien toimien täytäntöönpanoa varten tarvittavat päätökset ja esittää ne EKP:n neuvostolle päätettäväksi. Tilastokomitea raportoi vuosittain EKP:n neuvostolle EKP:n ja yksittäisten kansallisten keskuspankkien edistymisestä.

3. EKP:n neuvosto voi — kattavien yksityiskohtaisten luottotietojen tietokantojen perustamisen tai saatavuuden valmisteluvaiheessa — myöntää yksilöityjä väliaikaisia poikkeuksia velvollisuudesta soveltaa yksilöityjä 1 kohdassa tarkoitettuja valmistelevia toimia niille kansallisille keskuspankeille, jotka tarvitsevat pidemmän siirtymäajan. Kunkin yksilöidyn poikkeuksen voimassaoloaika on tiukasti rajoitettu lyhyimpään mahdolliseen aikaan, jonka kyseinen kansallinen keskuspankki tarvitsee pystyäksensä valmisteluvaiheen aikana noudattamaan valmistelevia toimia, joita poikkeus koskee; lisäksi poikkeuksen voimassaoloaika on kussakin tapauksessa määriteltävä siten, että 1 artiklassa vahvistetut tavoitteet voidaan saavuttaa kaikkien eurojärjestelmän kansallisten keskuspankkien osalta. Kunkin poikkeuksen voimassaoloaikana kyseessä oleva kansallinen keskuspankki raportoi kahdesti vuodessa tilastokomitealle siitä, miten se on edistynyt tavoitteessaan soveltaa täysimääräisesti valmistelevaa toimintaa, jota väliaikainen poikkeus koskee. Pääsy sellaisten yksityiskohtaisten luottotietojen perusteella laadittuihin luottamuksellisiin tilastotietoihin, jotka on toimitettu EKP:lle osana valmistelevaa toimea, on keskeytettävä sellaisen kansallisen keskuspankin osalta, jota koskee väliaikainen poikkeus tähän toimeen liittyen. EKP:n neuvosto voi päättää lisärajoitusten soveltamisesta yksittäisiin kansallisiin keskuspankkeihin, joita tämän kohdan mukaiset poikkeukset koskevat.

4 artikla

Yksityiskohtaisten luottotietojen toimittamien valmisteluvaiheen aikana ja luottamuksellisuuden suoja

1. Sen varmistamiseksi, että pitkällä aikavälillä kerättävät yksityiskohtaiset luottotiedot ovat linjassa EKP:n käyttäjien tarpeiden kanssa, tilastokomitea järjestää vuosittain helposti käytettävissä olevia yksityiskohtaisia luottotietoja koskevat tiedonsiirrot kansallisilta keskuspankeilta; tietojen on liityttävä 30 päivään kesäkuuta ja 31 päivään joulukuuta ja niiden on oltava riittävän anonymisoituja ja aggregoituja, jotta yksittäisiä lainanottajia ei voida tunnistaa. Ensimmäinen tiedonsiirto, liittyen 30 päivään kesäkuuta ja 31 päivään joulukuuta 2013, suoritetaan maaliskuun lopussa 2014 ja se perustuu liitteessä olevaan raportointiviitejärjestelmään. Tilastokomitea järjestää mahdolliset muut tiedonsiirrot raportointijärjestelmän perusteella, raportointijärjestelmässä otetaan huomioon helposti käytettävissä olevat yksityiskohtaiset luottotiedot ja niiden ominaisuudet ja varmistetaan että kerättävät tiedot ovat oikeassa suhteessa valmistelutyön edistymistilan kanssa tiedonsiirtohetkenä. Tiedot lainanottajista, jotka kuuluvat muihin institutionaalisiin sektoreihin kuin yrityksiin, voidaan valmisteluvaiheen aikana raportoida aggregoidusti, edellyttäen että kansalliset keskuspankit toimittavat metodologiatietoja.

2. Yksittäiset kansalliset keskuspankit toimittavat pyydetty yksityiskohtaiset luottotiedot keskitettyjen luottorekisterien tai muiden saatavilla olevien yksityiskohtaisten luottotietojen tietokantojen perusteella. Kansallisten keskuspankkien, joita koskee tiettyyn tiedonsiirtoon liittyen 3 artiklan 3 mukainen poikkeus 3 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisista valmistelevista toimista, on raportoinnissaan tilastokomitealle liitettävä mukaan tiedot edistymisestään tavoitteessa noudattaa täydellisesti pyydettyjä tiedonsiirtoja valmisteluvaiheessa.

3. EKP:lle 1 kohdan perusteella toimitettavat tiedot toimitetaan sähköisessä muodossa turvallisen etäyhteyden kautta. Ainoastaan tilastokomitean EKP:n neuvostolle ennen tiedonsiirtoa toimitettavassa luettelossa mainituilla tilastoasiantuntijoilla on pääsy näihin tietoihin. EKP sisällyttää tiedot toteutetuista turvallisuustoimenpiteistä vuosittaiseen luottamuksellisuutta koskevaan kertomukseen.

5 artikla

Yksityiskohtaisiin luottotietoihin perustuvien tilastotietojen käyttö valmisteluvaiheessa

1. 4 artiklan perusteella toimitetut tiedot käytetään a) pitkän aikavälin kehityksessä kerättävien yksityiskohtaisten luottotietojen määrittämiseksi ja parantamiseksi ja niiden ominaisuuksien määrittämiseksi ja b) aggregoitujen tilastotietojen määrittämiseksi ja tuottamiseksi valmisteluvaiheessa EKP:n käyttäjien tarpeita varten.

2. Aggregoituja tietoja koskeviin tietoihin pääsyn ja näiden käytön lisäksi, EKP:hin kuuluvat käyttäjät, joita ei koske 3 artiklan 3 kohdan mukainen poikkeus, voivat pyytää pääsyä 4 artiklan nojalla kerättyihin yksityiskohtaisiin luottotietoihin perustuviin aggregoimattomiin luottamuksellisiin tilastotietoihin edellyttäen, että tällainen pääsy tilastotietoihin a) palvelee tavoitetta määrittää ja parantaa pitkän aikavälin kehityksessä kerättäviä yksityiskohtaisia luottotietoja ja määrittää niiden ominaisuuksia b) ei merkitse suoraa pääsyä kansallisten keskuspankkien tai EKP:n keräämiin yksityiskohtaisiin luottotietoihin. Kuhunkin tällaiseen pyyntöön on liitettävä luettelo yksilöidyistä henkilöistä, joilla olisi pääsy asianomaisiin tietoihin.

3. EKP:n neuvosto arvioi ja tekee päätöksen 2 kohdan mukaisesti tehdyistä käyttäjien pyynnöistä EKP:n hyväksymän menettelyn mukaisesti. Tilastokomitea avustaa EKP:n neuvostoa tällaisten pyyntöjen arvioinnissa.

*6 artikla***Yksinkertaistettu muutosmenettely**

EKP:n johtokunnalla on oikeus tilastokomiteaa kuultuaan tehdä tämän päätöksen liitteeseen teknisiä muutoksia edellyttäen, ettei näillä muutoksilla muuteta päätöksen perustana olevaa käsitteellistä viitekehystä tai lisätä tietojen antamisesta aiheutuvaa rasitetta. Johtokunta ilmoittaa viipymättä tällaisista muutoksista EKP:n neuvostolle.

*7 artikla***Loppusäännökset**

1. Tämä päätös tulee voimaan päivänä, jona se annetaan tiedoksi.
2. EKP:n neuvostolle toimitetaan 30 päivään joulukuuta 2014 mennessä kertomus, jossa arvioidaan a) tässä asetuksessa vahvistettujen valmistelevien toimien tilannetta b) mahdollisuutta korvata tämä päätös uudella tai muutetulla EKP:n säädöksellä, jossa vahvistetaan EKP:n yhdenmukaistetut raportointivaatimukset ja varmistetaan eurojärjestelmän yhteisen jaetun yksityiskohtaisten luottotietojen tietokannan — johon sisältyy yksityiskohtaiset luottotiedot kaikista jäsenvaltioista, joiden rahayksikkö on euro — perustaminen; tähän arviointiin sisältyy myös arvio mahdollisuudesta hyväksyä nämä toimenpiteet 1 artiklassa vahvistetun aikataulun mukaisesti, ottaen huomioon senhetkinen edistyminen.

*8 artikla***Osoitus**

Tämä päätös on osoitettu sellaisten jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.

Tehty Frankfurt am Mainissa 24 päivänä helmikuuta 2014.

EKP:n puheenjohtaja
Mario DRAGHI

TIETOJEN RAPORTOINTIVIITEJÄRJESTELMÄ

Yksityiskohtaiset luottotiedot, jotka on ilmoitettava kunkin laitoksen osalta erikseen, esitetään jäljempänä olevassa taulukossa, ja ne koostuvat seuraavista tiedoista:

- ”lainantajan ominaisuudet”, jotka kuvaavat lainan myöntänyttä luottolaitosta tai muuta rahoituslaitosta;
- ”lainanottajan ominaisuudet”, jotka kuvaavat lainan ottanutta yritystä tai muuta lainanottajaa;
- ”luottotietomuuttajat”, jotka kuvaavat laadullisesti lainasopimusta ja lainan tilaa;
- ”luottotietoluvut”, jotka ovat numeroarvoja, jotka voidaan edelleen yhdistää (määrälliset indikaattorit) ja ilmoittaa kauden lopun lukuina.

Tyyppi	Ominaisuudet	Kuvaus	Anonymisointitaso
Lainantajan ominaisuudet	Lainantajan tunniste	Lainantajien tunnistamiseen käytetään EKPJ:n RIAD-rekisterissä (Register of Institutions and Affiliates Database) olevia koodeja. ⁽¹⁾	Anonymisoimaton
Lainanottajan ominaisuudet	Lainanottajan tunniste	Lainanottajista käytetään alfanumeerisia tunnisteita, jotta yksittäisiä lainanottajia ei voida tunnistaa.	Anonymisoitu
	Kotimaa	Lainanottajan kotimaa standardin ISO 3166 mukaisesti ⁽²⁾ .	
	Institutionaalinen sektori	Lainanottajan institutionaalinen sektori (tai alasektori) EKT 95 -luokituksen mukaisesti. (Ala)sektorit on ilmoitettava seuraavasti: <ul style="list-style-type: none"> — keskuspankki — julkisyhteisöt — luottolaitokset — rahamarkkinarahastot — muut rahoituksen välittäjät, pl. vakuutuslaitokset ja eläkerahastot — vakuutuslaitokset ja eläkerahastot — yritykset — kotitaloudet ja kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt 	
	Toimiala	Raha- ja rahoituslaitosten ja muiden lainanottajien luokittelu toimialoittain NACE Rev. 2 -toimialaluokituksen ⁽³⁾ mukaisesti. NACE-koodit on ilmoitettava kaksinumeroisella (”osaston” mukaisesti).	
	Koko	Lainanottajien luokittelu niiden koon mukaan: erittäin pienet, pienet, keskisuuret ja suuret.	

Tyyppi	Ominaisuudet	Kuvaus	Anonymisointitaso
Luottotietomuuttajat	Lainan tunniste	Lainojen alfanumeerinen tunniste, jota tiedonantajina olevat laitokset käyttävät kansallisella tasolla	—
	Valuutta	Lainan nimellisvaluutta standardin ISO 4217 mukaisesti (*).	
	Lainan tyyppi	Lainojen luokittelu niiden tyyppin mukaan: — lainat, jotka on maksettava takaisin vaadittaessa (pyynnöstä) ja lyhyellä varoitusajalla (sekkitilit) — luottokorttiluotot — myyntisaamislouotot — rahoitusleasingsopimukset — takaisinmyyntisopimuksiin perustuvat lainat — muut lainat	
	Vakuustyyppi	Myönnetyn lainan takaavan vakuuden tyyppi: kiinteistövakuus, muu vakuus (ml. arvopaperit ja kulta), ei vakuutta.	
	Alkuperäinen maturiteetti	Alun perin sovittu tai myöhemmin uudelleen neuvoteltu lainan maturiteetti: enintään yksi vuosi, yli yksi vuosi.	
	Jäljellä oleva maturiteetti	Lainan sovittuun takaisinmaksuajankohtaan viittaava maturiteetti: enintään yksi vuosi, yli yksi vuosi.	
	Lainan järjestämättömyys	Lainat, joissa lainanottaja on maksukyvytön.	
	Syndikoitu laina	Yksittäinen lainasopimus, jossa lainanantajina on useita laitoksia.	
	Velka, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	Velkainstrumentit, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla saamisilla, ovat velkapapereita liikkeeseen laskevan laitoksen vaateita, joita voidaan esittää vasta sen jälkeen kun kaikki etusijalla olevat vaatimukset (esim. talletukset/lainat) on tyydytetty, joten ne ovat joiltain ominaisuuksiltaan osakkeiden ja osuuksien kaltaisia.	

Tyyppi	Ominaisuudet	Kuvaus	Anonymisointitaso
Luottotietoluvut	Nostettu luotto	Lainan maksamatta oleva kokonaismäärä (lainapääoma arvonalennuksia vähentämättä), jossa ei ole otettu huomioon muita luottoriskioikaisuja kuin poistoiksi kirjatut luottotappiot.	—
	Luottolimitit	Määrä, joka myönnetystä luotosta on nostamatta.	
	Maksurästit	Lainanlyhennykset (määrät), jotka ovat myöhässä yli 90 päivää.	
	Vakuuksien arvo	Vakuuksien arvo ilmoitusajankohtana.	
	Erityiset luottoriskioikaisut	Erityisiä lainatappioita koskevien varausten määrä sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti. Luku on ilmoitettava vain järjestämättömien lainojen osalta.	
	Riskipainotetut saamiset	Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2006/48/EY tai myöhemmissä säädöksissä tarkoitetut riskipainotettujen saamisten määrät ⁽⁵⁾ .	
	Maksukyvyttömyyden todennäköisyys (vain luottolaitokset, jotka käyttävät sisäisten luottoluokitusten menetelmää)	Direktiivissä 2006/48/EY tai myöhemmissä säädöksissä tarkoitettu vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys vuoden aikana. Lainanottajakohtaisessa raportoinnissa ilmoitetaan volyymilla painotettu keskiarvo.	
	Tappio-osuus (vain luottolaitokset, jotka käyttävät sisäisten luottoluokitusten menetelmää)	Direktiivissä 2006/48/EY tai myöhemmissä säädöksissä tarkoitettu vastapuolen maksukyvyttömyyden aiheuttaman tappion suhde vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä. Lainanottajakohtaisessa raportoinnissa ilmoitetaan volyymilla painotettu keskiarvo.	
Korko	Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 63/2002 (EKP/2001/18) ⁽⁶⁾ tai myöhemmissä säädöksissä tarkoitettu osuus, joka velallisen on maksettava velkojalle tietyltä ajalta lainan, talletuksen tai velkapaperin pääomasta ja joka ilmaistaan vuotuisina prosenteina. Lainanottajakohtaisessa raportoinnissa ilmoitetaan volyymilla painotettu keskiarvo.		

⁽¹⁾ Rahalaitosten luettelo on julkaistu EKP:n verkkosivustolla osoitteessa www.ecb.europa.eu.

⁽²⁾ Sellaisena kuin se on julkaistuna kansainvälisen standardointijärjestön (ISO) verkkosivustolla osoitteessa www.iso.org.

⁽³⁾ Sellaisena kuin se on julkaistuna Euroopan komission (Eurostat) verkkosivustolla osoitteessa www.ec.europa.eu/eurostat.

⁽⁴⁾ Sellaisena kuin se on julkaistuna kansainvälisen standardointijärjestön (ISO) verkkosivustolla osoitteessa www.iso.org.

⁽⁵⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/48/EY, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2006, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1).

⁽⁶⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EY) N:o 63/2002, annettu 20 päivänä joulukuuta 2001, korkotilastoista, jotka koskevat rahalaitosten soveltamia kotitalouksien ja yritysten talletus- ja lainakorkoja (EKP/2001/18) (EYVL L 10, 12.1.2002, s. 24).