

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2021/432,**annettu 1 päivänä maaliskuuta 2021,****siitä, miten toimivaltaiset viranomaiset raportoivat luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat Euroopan keskuspankille, annetun päätöksen (EU) 2017/1198 muuttamisesta (EKP/2021/7)**

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, JOKA

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 6 artiklan 2 kohdan,ottaa huomioon kehysten perustamisesta yhteisen valvontamekanismin puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa 16 päivänä huhtikuuta 2014 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 468/2014 (YVM-kehysasetus) (EKP/2014/17) ⁽²⁾ ja erityisesti sen 21 artiklan,

ottaa huomioon valvontaelimen ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin päätöksessä (EU) 2017/1198 ⁽³⁾ edellytetään, että kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tiettyjen merkittävien ja vähemmän merkittävien luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat Euroopan keskuspankille (EKP), ja vahvistetaan yhdenmukaistetut menettelyt kyseisten varainhankintasuunnitelmien toimittamiseksi EKP:lle.
- (2) Johdonmukaisten, tehokkaiden ja toimivien valvontakäytäntöjen varmistamiseksi ja varainhankintasuunnitelmista raportoinnin helpottamiseksi päätöksessä (EU) 2017/1198 edellytetään, että varainhankintasuunnitelmat ilmoitetaan niiden yhdenmukaistettujen lomakkeiden ja määritelmien mukaisesti, joihin viitataan suosituksen EJRK/2012/2 mukaisesti annettujen luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista annetun Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeiden (EPV/GL/2014/04) ⁽⁴⁾ varainhankintaa koskevassa liitteessä.
- (3) Suosituksen EJRK/2012/2 mukaisesti luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista annetut EPV:n ohjeet (EPV/GL/2014/04) ohjeet on kumottu ja korvattu 31 päivästä joulukuuta 2020 alkaen suosituksen EJRK/2012/2 mukaisesti annetuilla luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista annetuilla EPV:n ohjeilla (EPV/GL/2019/05) ⁽⁵⁾ (jäljempänä 'vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet'.
- (4) EKP:tä pidetään unionin lainsäädännössä määritettynä osallistuvien jäsenvaltioiden toimivaltaisena viranomaisena tai nimettynä viranomaisena asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa sekä 5 artiklan 2 kohdassa sille annettujen tehtävien hoitamista varten. Näin ollen EKP kuuluu niiden toimijoiden joukkoon, joille vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet on osoitettu.
- (5) Toimivaltaisten viranomaisten valvontaraportoinnista EPV:lle annetussa EPV:n päätöksessä (EBA/DC/2020/334) ⁽⁶⁾, jolla kumotaan 23 päivänä syyskuuta 2015 annettu EPV:n päätös (EBA/DC/2015/130), edellytetään, että toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tiedot kaikkien niiden valvontaan kuuluvien luottolaitosten varainhankintasuunnitelmista vuonna 2019 annettujen EPV:n ohjeiden mukaisesti. Lisäksi kaikki luottolaitokset luokitellaan kyseisessä EPV:n päätöksessä joko jäsenvaltion suurimpiin laitoksiin tai pienempiin laitoksiin EPV:n toimivaltaisilta viranomaisilta pyytämien tietojen toimituspäivien vahvistamista varten. On asianmukaista, että EKP ottaa nämä luokitukset huomioon.

⁽¹⁾ EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.⁽²⁾ EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1.⁽³⁾ Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2017/1198, annettu 27 päivänä kesäkuuta 2017, siitä, miten toimivaltaiset viranomaiset raportoivat luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat Euroopan keskuspankille (EKP/2017/21) (EUVL L 172, 5.7.2017, s. 32).⁽⁴⁾ Luettavissa EPV:n verkkosivuilla.⁽⁵⁾ EPV/GL/2019/05.⁽⁶⁾ Luettavissa EPV:n verkkosivuilla.

- (6) Jotta kansalliset toimivaltaiset viranomaiset raportoisivat luottolaitosten varainhankintasuunnitelmista EKP:lle uusimpien, vuonna 2019 annettujen EPV:n ohjeiden yhdenmukaistettujen määritelmien ja lomakkeiden mukaisesti ja jotta varmistettaisiin EPV:n päätöksen EBA/DC/2020/334 noudattaminen, päätöstä (EU) 2017/1198 olisi muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Muutokset päätökseen (EU) 2017/1198 (EKP/2017/21)

Muutetaan päätös (EU) 2017/1198 (EKP/2017/21) seuraavasti:

- 1) Korvataan 3 artikla seuraavasti:

"3 artikla

Varainhankintasuunnitelmien raportointia koskevat vaatimukset

1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle suosituksen EJRK/2012/2 mukaisesti luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista 9 päivänä joulukuuta 2019 annettujen EPV:n ohjeiden (EPV/GL/2019/05) (*) (jäljempänä vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet) mukaiset varainhankintasuunnitelmat seuraavien asianomaiseen osallistuvaan jäsenvaltioon sijoittautuneiden luottolaitosten osalta:

- a) merkittävät luottolaitokset korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvissa jäsenvaltioissa konsolidoinnin perusteella;
- b) valvottavaan ryhmään kuulumattomat merkittävät luottolaitokset yksittäisen laitoksen tasolla;
- c) vähemmän merkittävät luottolaitokset, joiden osalta asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on kerättävä varainhankintasuunnitelmat vuonna 2019 annettujen EPV:n ohjeiden mukaisesti.

2. Jos kansallinen toimivaltainen viranomainen kerää sellaisten merkittävien luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat, joita ei ole mainittu 1 kohdan a ja b alakohdassa, niiden on toimitettava nämä varainhankintasuunnitelmat EKP:lle, jos ne ovat EPV:n ohjeiden mukaisia.

3. Varainhankintasuunnitelmat on toimitettava EKP:lle vuonna 2019 annetuissa EPV:n ohjeissa tarkoitettujen yhdenmukaistettujen ohjeiden ja lomakkeiden mukaisesti. Varainhankintasuunnitelmien raportoinnin viitepäivämäärän on oltava edellisvuoden joulukuun 31. päivä.

Jos luottolaitokset saavat kansallisen lainsäädännön nojalla ilmoittaa taloudelliset tietonsa kalenterivuoden päättymisestä poikkeavan tilikauden lopun tietojen perusteella, raportoinnin viitepäivämääräksi katsotaan viimeisin saatavilla oleva tilikauden päättymispäivä.

(*) Luettavissa EPV:n verkkosivuilla".

- 2) Korvataan 4 artikla seuraavasti:

"4 artikla

Toimituspäivät

1. Asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle seuraavien luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat viimeistään maaliskuun 15. päivää seuraavana kymmenentenä työpäivänä klo 12.00 Keski-Euroopan aikaa (CET):

- a) edellä 3 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat;
- b) edellä 3 artiklan 1 kohdan c alakohdassa ja 3 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat, jos ne sisältyvät EPV:n päätöksen EBA/DC/2020/334 (*) 2 artiklan 6 kohdan mukaisesti julkaistuihin jäsenvaltion suurimpien laitosten luetteloon.

2. Asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle kaikkien muiden kuin 1 kohdassa tarkoitettujen luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat viimeistään maaliskuun 15. päivää seuraavana 25. työpäivänä klo 12.00 Keski-Euroopan aikaa (CET).

(*) Luettavissa EPV:n verkkosivuilla”.

3) Korvataan 5 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on seurattava ja arvioitava EKP:lle toimitettujen tietojen laatua ja luotettavuutta. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava EPV:n laatimia, ylläpitämiä ja julkaisemia validointisääntöjä. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava myös tiedon laatua koskevia tarkistuksia, jotka EKP on määritellyt yhteistyössä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.”

4) Korvataan 7 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tässä päätöksessä täsmennetyt tiedot asianomaista eXtensible Business Reporting Language -taksonomiaa käyttäen, jotta vuonna 2019 annettuja EPV:n ohjeita koskevien tietojen vaihdossa käytettäisiin yhdenmukaisia teknisiä muotoja.”

5) Lisätään 8a artikla seuraavasti:

”8a artikla

Ensimmäinen raportoinnin viitepäivämäärä vuonna 2021

Vuonna 2021 ensimmäinen 3 artiklan mukainen raportoinnin viitepäivä on 31 päivä joulukuuta 2020. Sovelletaan 3 artiklan 3 kohdan toista alakohtaa.”

2 artikla

Loppusäännökset

Tämä päätös tulee voimaan päivänä, jona se annetaan tiedoksi vastaanottajille, joille se on osoitettu.

3 artikla

Osoitus

Tämä päätös on osoitettu osallistuvien jäsenvaltioiden kansallisille toimivaltaisille viranomaisille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 1 päivänä maaliskuuta 2021.

EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE