

# PÄÄTÖKSET

## EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2023/1680,

annettu 17 päivänä elokuuta 2023,

### valvottavien yhteisöjen varainhankintasuunnitelmien raportoinnista kansallisilta toimivaltaisilta viranomaisilta Euroopan keskuspankille (EKP/2023/19) (uudelleenlaadittu)

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 <sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 6 artiklan 2 kohdan,

ottaa huomioon kehyksen 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) <sup>(2)</sup> ja erityisesti sen 21 artiklan,

ottaa huomioon valvontaelimen ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeilla luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista Euroopan järjestelmäriskikomitean 20. joulukuuta 2012 antaman suosituksen (EJRK/2012/02) mukaisesti (EPV/GL/2019/05) <sup>(3)</sup> (jäljempänä 'vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet') yhdenmukaistetaan mallit ja määritelmät luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien raportoinnin helpottamiseksi.
- (2) Vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet on osoitettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 <sup>(4)</sup> 4 artiklan 2 alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille sekä rahoituslaitoksille, jotka raportoivat varainhankintasuunnitelmansa toimivaltaisille viranomaisille Euroopan järjestelmäriskikomitean suosituksessa EJRK/2012/2 <sup>(5)</sup> tarkoitetun kansallisen täytäntöönpanokehyksen mukaisesti.
- (3) EKP:tä pidetään soveltuvin osin unionin lainsäädännössä määritettynä osallistuvien jäsenvaltioiden toimivaltaisena viranomaisena tai nimettynä viranomaisena niiden tehtävien hoitamisen osalta, jotka EKP:lle on osoitettu asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa sekä 5 artiklan 2 kohdassa. Näin ollen EKP kuuluu niiden toimijoiden joukkoon, joille vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet on osoitettu.
- (4) Asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan 2 kohdan ja asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) 21 artiklan mukaan sekä EKP:llä että kansallisilla toimivaltaisilla viranomaisilla on velvollisuus tietojenvaihtoon. Sanotun rajoittamatta EKP:n toimivaltaa jatkuvasti vastaanottaa raportoituja tietoja suoraan valvottavilta yhteisöiltä tai oikeutta saada tutustua tietoihin suoraan, kansallisilla toimivaltaisilla viranomaisilla on erityinen velvollisuus toimittaa EKP:lle kaikki tiedot, jotka ovat tarpeen asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 EKP:lle osoitettujen tehtävien hoitamiseksi.

<sup>(1)</sup> EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1.

<sup>(3)</sup> Luettavissa EPV:n verkkosivuilla [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

<sup>(4)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

<sup>(5)</sup> Euroopan järjestelmäriskikomitean suositus EJRK/2012/2, annettu 20 päivänä joulukuuta 2012, luottolaitosten rahoituksesta (EUVL C 119, 25.4.2013, s. 1).

- (5) Vuonna 2019 annettujen EPV:n ohjeiden noudattamiseksi EKP:n olisi varmistettava, että valvottavat yhteisöt raportoivat varainhankintasuunnitelmansa mainittuihin ohjeisiin liitetyssä varainhankintasuunnitelmia koskevassa raportointimallissa tarkoitettujen yhdenmukaistettujen mallien ja määritelmien mukaisesti. Tätä varten Euroopan keskuspankin päätöksessä (EU) 2017/1198 (EKP/2017/21) <sup>(6)</sup> vahvistetaan yhdenmukaistetut menettelyt varainhankintasuunnitelmien toimittamiseksi EKP:lle sekä yksityiskohtaiset tiedot tietojen toimittamisen ajoituksesta ja laaduntarkastuksista, jotka kansalliset toimivaltaiset viranomaiset tekevät ennen tietojen toimittamista EKP:lle.
- (6) Valvontaan liittyvää raportointia koskevien EKP:n tehtävien hoitamiseksi Euroopan keskuspankin päätöksessä EKP/2014/29 <sup>(7)</sup> täsmennetään, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat EKP:lle tiettyjä valvottavilta yhteisöiltä saamia tietoja ja milloin tiedot on toimitettava.
- (7) Päätös EKP/2014/29 on kumottu ja korvattu Euroopan keskuspankin päätöksellä (EU) 2023/1681 (EKP/2023/18) <sup>(8)</sup>. Sen vuoksi on tarpeen yhdenmukaistaa päätöksen (EU) 2023/1681 (EKP/2023/18) kanssa säännökset siitä, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat luottolaitosten varainhankintasuunnitelmia EKP:lle.
- (8) Päätöstä (EU) 2017/1198 (EKP/2017/21) on muutettu olennaisesti <sup>(9)</sup>. Koska muutoksia on jälleen tehtävä, päätös olisi selkeyden vuoksi laadittava uudelleen,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

#### 1 artikla

### Kohde ja soveltamisala

Tässä päätöksessä vahvistetaan vaatimukset, joiden mukaan kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tiettyjen merkittävien ja vähemmän merkittävien valvottavien yhteisöjen varainhankintasuunnitelmat Euroopan keskuspankille (EKP), ja täsmennetään menettelyt näiden suunnitelmien toimittamiseksi EKP:lle.

#### 2 artikla

### Määritelmät

Tätä päätöstä sovellettaessa sovelletaan asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) määritelmiä.

#### 3 artikla

### Varainhankintasuunnitelmien raportointia koskevat vaatimukset

1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle varainhankintasuunnitelmat, jotka vastaavat luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista Euroopan järjestelmä-riskikomitean 20. joulukuuta 2012 antaman suosituksen (EJRK/2012/02) mukaisesti annettuja Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeita (EPV/GL/2019/05) <sup>(10)</sup> (jäljempänä 'vuonna 2019 annetut EPV:n ohjeet'), seuraavien asianomaiseen osallistuvaan jäsenvaltioon sijoittautuneiden valvottavien yhteisöjen osalta:

- a) merkittävät valvottavat yhteisöt korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvissa jäsenvaltioissa konsolidoidusti;

<sup>(6)</sup> 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).

<sup>(7)</sup> Euroopan keskuspankin päätös EKP/2014/29, annettu 2 päivänä heinäkuuta 2014, valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta EKP:lle (EUVL L 214, 19.7.2014, s. 34).

<sup>(8)</sup> Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2023/1681, annettu 17 päivänä elokuuta 2023, valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta EKP:lle (EKP/2023/18) (katso tämän virallisen lehden sivu 105).

<sup>(9)</sup> Ks. liite 1.

<sup>(10)</sup> Luettavissa EPV:n verkkosivuilla [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

- b) valvottavaan ryhmittymään kuulumattomat merkittävät valvottavat yhteisöt yksittäisen laitoksen tasolla;
- c) vähemmän merkittävät valvottavat yhteisöt, joiden osalta asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on kerättävä varainhankintasuunnitelmat vuonna 2019 annettujen EPV:n ohjeiden mukaisesti.

2. Jos kansallinen toimivaltainen viranomainen kerää muiden kuin 1 kohdan a ja b alakohdassa mainittujen merkittävien valvottavien yhteisöjen varainhankintasuunnitelmat, 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 valvottavat yhteisöt saavat kansallisen lainsäädännön nojalla ilmoittaa taloudelliset tietonsa kalenterivuoden päättymisestä poikkeavan tilikauden lopun tietojen perusteella, raportoinnin viitepäivämääräksi katsotaan viimeisin saatavilla oleva tilikauden päättymispäivä.

#### 4 artikla

##### **Ilmoituspäivämäärät**

1. Asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava 3 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa ja 3 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen valvottavien yhteisöjen varainhankintasuunnitelmat EKP:lle viipymättä saatuaan kyseiset suunnitelmat EPV:n vuoden 2019 ohjeissa täsmennetyin ilmoituspäivämäärän mukaisesti eli maaliskuun 15. päivään mennessä ja tehtyään 7 artiklassa tarkoitettujen ensimmäisten tietojen tarkastukset.

2. Asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava varainhankintasuunnitelmat EKP:lle viimeistään maaliskuun 15. päivää seuraavana kymmenentenä työpäivänä klo 12:00 Keski-Euroopan aikaa (CET) niiden 3 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen valvottavien yhteisöjen osalta, jotka sisältyvät toimivaltaisten viranomaisten suorittamasta valvontatietojen raportoinnista EPV:lle 27 päivänä heinäkuuta 2021 annetun EPV:n päätöksen (EBA/DC/404) <sup>(1)</sup> 2 artiklan 6 kohdan mukaisesti julkaistuihin jäsenvaltion suurimpien laitosten luetteloon.

3. Asianomaisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle kaikkien muiden kuin 1 tai 2 kohdassa tarkoitettujen valvottavien yhteisöjen varainhankintasuunnitelmat viimeistään maaliskuun 15. päivää seuraavana 25. työpäivänä klo 12.00 Keski-Euroopan aikaa.

#### 5 artikla

##### **Tietojen laatu**

1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on
  - a) seurattava ja arvioitava EKP:lle tämän päätöksen mukaisesti toimitettujen tietojen laatua ja luotettavuutta;
  - b) sovellettava EPV:n laatimia, ylläpitämiä ja julkaisemia validointisääntöjä; ja
  - c) sovellettava täydentäviä laaduntarkastuksia, jotka EKP määrittelee yhteistyössä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.
2. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on suoritettava niille toimitettujen rahoitussuunnitelmien laadunarviointi
  - a) viimeistään vuonna 2019 annetuissa EPV:n ohjeissa tarkoitettua ilmoituspäivää eli maaliskuun 15. päivää seuraavana kymmenentenä työpäivänä:
    - i) merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jotka raportoivat osallistuvien jäsenvaltioiden korkeimmalla konsolidointitasolla;
    - ii) merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jotka eivät kuulu valvottavaan ryhmittymään;

<sup>(1)</sup> Luettavissa EPV:n verkkosivuilla [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

- iii) valvottavista yhteisöistä, jotka luokitellaan jäsenvaltiossaan merkittäviksi kolmen merkittävimmän luottolaitoskriteerin mukaisesti ja jotka raportoivat konsolidoidusti tai yksittäisen laitoksen tasolla, jos niillä ei ole velvollisuutta raportoida konsolidoidusti ja sikäli kuin kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tällaiset rahoitussuunnitelmat EKP:lle 3 artiklan 2 kohdan mukaisesti;
  - iv) 3 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitetuista valvottavista yhteisöistä, jotka sisältyvät toimivaltaisten viranomaisten suorittamasta valvontatietojen raportoinnista EPV:lle 27 päivänä heinäkuuta 2021 annetun EPV:n päätöksen (EBA/DC/404) <sup>(13)</sup> 2 artiklan 6 kohdan mukaisesti julkaistuu jäsenvaltion suurimpien laitosten luetteloon;
- b) niiden merkittävien valvottavien yhteisöjen osalta, jotka eivät kuulu a alakohdan soveltamisalaan, vuonna 2019 annetuissa EPV:n ohjeissa tarkoitettua ilmoituspäivää eli maaliskuun 15. päivää seuraavana 25. työpäivänä.
3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen validointisääntöjen ja tietojen laaduntarkastusten noudattamisen lisäksi tiedot on toimitettava seuraavien tarkkuutta koskevien vähimmäisvaatimusten mukaisesti:
- a) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on tarvittaessa ilmoitettava toimitetuista tiedoista ilmenevistä tapahtumista; ja
  - b) tietojen on oltava täydellisiä, olemassa olevista aukoista on ilmoitettava ja annettava selitys EKP:lle, ja aukot on tarvittaessa korjattava viipymättä.

#### 6 artikla

#### **Laatua koskevat tiedot**

1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle viipymättä asiaan liittyvät selitykset, jos tietyn luokittelutaulukon tietojen laatua ei voida taata.
2. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EKP:lle
  - a) syyt siihen, miksi merkittävät valvottavat yhteisöt toimittavat tietoja uudelleen; ja
  - b) syyt merkittävien valvottavien yhteisöjen toimittamiin merkittäviin muutoksiin.

Edellä b alakohtaa sovellettaessa ”merkittävällä muutoksella” tarkoitetaan, absoluuttisina lukuina tai muutosten prosentiosuutena tarkasteltuna, sellaista yhden tai useamman tietopisteen muutosta, joka vaikuttaa laitoksen tasolla merkittävästi näitä tietopisteitä käyttäen tehtyyn vakavaraisuus- tai rahoitusanalyysiin.

#### 7 artikla

#### **Tiedonsiirron muoto**

1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tässä päätöksessä määritetyt tiedot EPV:n kehittämän, ylläpitämän ja julkaiseman asianomaisen Data Point Model -tietomallin ja soveltuvan XBRL:n (eXtensible Business Reporting Language) luokituksen mukaisesti.
2. Vastaanotettuaan EPV:n vuoden 2019 ohjeissa tarkoitetut tiedot, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) 140 artiklan 3 kohdan mukaisesti suoritettava ensimmäiset tietojen tarkistukset sen varmistamiseksi, että tiedot toimitetaan 1 kohdan mukaisesti muodoltaan oikeana XBRL-raporttina.
3. Valvottavat yhteisöt on vastaavassa tiedonsiirrossa yksilöitävä oikeushenkilötunnusta käyttäen.

<sup>(13)</sup> Luettavissa EPV:n verkkosivuilla [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

*8 artikla***Kumoaminen**

1. Kumotaan päätös (EU) 2017/1198 (EKP/2017/21).
2. Kumottuun päätökseen tehtyjen viittausten katsotaan koskevan tätä päätöstä, ja niitä tulkitaan liitteessä II olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.

*9 artikla***Voimaantulo**

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

*10 artikla***Osoitus**

Tämä päätös on osoitettu osallistuvien jäsenvaltioiden kansallisille toimivaltaisille viranomaisille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 17 päivänä elokuuta 2023.

*EKP:n puheenjohtaja*  
Christine LAGARDE

---

## LIITE I

**Kumottu päätös ja siihen tehdyt muutokset**

---

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).

---

Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2021/432, annettu 1 päivänä maaliskuuta 2021, siitä, miten toimivaltaiset viranomaiset raportoivat luottolaitosten varainhanintasuunnitelmat Euroopan keskuspankille, annetun päätöksen (EU) 2017/1198 muuttamisesta (EKP/2021/7) (EUVL L 86, 12.3.2021, s. 14).

---

## LIITE II

## Vastaavuustaulukko

Päätös (EU) 2017/1198	Tämä päätös
1 artikla	1 artikla
2 artikla	2 artikla
3 artikla	3 artikla
4 artikla	4 artikla
5 artiklan 1 kohta	5 artiklan 1 kohta
–	5 artiklan 2 kohta
5 artiklan 2 kohta	5 artiklan 3 kohta
6 artiklan 1 kohta	6 artiklan 1 kohta
6 artiklan 2 kohta	6 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohta
–	6 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohta, 6 artiklan 2 kohdan toinen alakohta
7 artiklan 1 kohta	7 artiklan 1 kohta
–	7 artiklan 2 kohta
7 artiklan 2 kohta	7 artiklan 3 kohta
8 artikla	–
–	8 artikla
8 a artikla	–
9 artikla	9 artikla
10 artikla	10 artikla