

**EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2023/1681,**  
**annettu 17 päivänä elokuuta 2023,**  
**valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen**  
**toimittamisesta Euroopan keskuspankille (EKP/2023/18)**  
**(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 kehysten perustamisesta YVM:n 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 ja 140 artiklan 4 kohdan,

ottaa huomioon valvontaelimen ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Luottolaitoksiin sovelletaan säännöllistä raportointia koskevia vaatimuksia Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 <sup>(3)</sup> sekä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/2070 <sup>(4)</sup>, komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 <sup>(5)</sup> ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/453 <sup>(6)</sup> mukaisesti.
- (2) Euroopan keskuspankilla (EKP) on asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan mukaisesti yksinomainen toimivalta suorittaa kyseisen asetuksen 4 artiklassa säädetyt tehtävät vakavaraisuusvalvontaa varten. Näitä tehtäviä hoitaessaan EKP varmistaa raportoinnin osalta niiden unionin oikeuden säännösten noudattamisen, joissa luottolaitoksille asetetaan vakavaraisuusvaatimuksia.

<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> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>(4)</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/2070, annettu 14 päivänä syyskuuta 2016, lomakkeiden, määritelmien ja tietotekniikkaratkaisujen teknisistä täytäntöönpanostandardeista, joita laitosten on käytettävä raportoidessaan Euroopan pankkiviranomaiselle ja toimivaltaisille viranomaisille Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 78 artiklan 2 kohdan mukaisesti (EUVL L 328, 2.12.2016, s. 1).

<sup>(5)</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/451, annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvän raportoinnin osalta ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 kumoamisesta (EUVL L 97, 19.3.2021, s. 1).

<sup>(6)</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/453, annettu 15 päivänä maaliskuuta 2021, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamiseksi markkinariskiä koskevien erityisten ilmoittamisvaatimusten osalta (EUVL L 89, 16.3.2021, s. 3).

- (3) 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 vastaanottaa jatkuvasti ilmoitettuja tietoja suoraan luottolaitoksilta tai oikeutta saada tutustua kyseisiin 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.
- (4) Valvottavilla yhteisöillä on asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) 140 artiklan 3 kohdan mukaan velvollisuus ilmoittaa asianomaiselle kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle säännöllisesti raportoitavat tiedot asiaa koskevan unionin lainsäädännön mukaisesti. Ellei toisin nimenomaisesti säädetä, kaikki valvottavien yhteisöjen raportoimat tiedot on toimitettava kansallisille toimivaltaisille viranomaisille. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten edellytetään suorittavan ensimmäiset tietojen tarkastukset ja antavan valvottavien yhteisöjen raportoimat tiedot EKP:n saataville.
- (5) Valvontaan liittyvää raportointia koskevien EKP:n tehtävien hoitamiseksi on täsmennettävä tarkemmin, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat valvottavilta yhteisöiltä saamansa tiedot EKP:lle. Tätä varten EKP hyväksyi vuonna 2014 Euroopan keskuspankin päätöksen EKP/2014/29<sup>(7)</sup>, jossa määritellään tällaisten tietojen toimittamisen muoto, tiheys ja aika sekä niiden laaduntarkastusten yksityiskohdat, jotka kansallisten toimivaltaisten viranomaisten olisi tehtävä ennen tietojen toimittamista EKP:lle.
- (6) Päätöstä EKP/2014/29 on muutettu olennaisesti useita kertoja<sup>(8)</sup>. Koska muutoksia on jälleen tehtävä, päätös olisi selkeyden vuoksi laadittava uudelleen,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

#### *1 artikla*

### **Kohde ja soveltamisala**

Tässä päätöksessä säädetään asetuksen (EU) N:o 468/2014 (EKP/2014/17) 21 artiklan nojalla menettelyistä, jotka koskevat valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien tietojen toimittamista Euroopan keskuspankille (EKP) täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/2070, täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/453 mukaisesti.

#### *2 artikla*

### **Määritelmät**

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

#### *3 artikla*

### **Ilmoituspäivämäärät**

1. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451 ja täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/453 tarkoitetut ja valvottavien yhteisöjen niille raportoimat tiedot seuraavasti:
  - a) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle tiedot merkittävistä valvottavista yhteisöistä ilman aiheetonta viivytystä tiedot vastaanotettuaan ja tehtyään 6 artiklassa täsmennetyt ensimmäiset tietojen tarkistukset;

<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> Ks. liite 1.

- b) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on viimeistään täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451 ja täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/453 tarkoitettuja asianomaisia ilmoituspäivämääriä seuraavana kymmenentenä työpäivänä klo 12.00 Keski-Euroopan aikaa (CET) toimitettava EKP:lle tiedot konsolidusti tai yksittäisen laitoksen tasolla raportoivista vähemmän merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jos niillä ei ole velvollisuutta raportoida konsolidoidusti ja ne eivät ole mukana jäsenvaltion suurimpien laitosten luettelossa, jonka Euroopan pankkiviranomainen (EPV) julkaisee toimivaltaisten viranomaisten valvontatietojen raportoinnista 27 päivänä heinäkuuta 2021 tehdyn EPV:n päätöksen (EBA/DC/404) <sup>(9)</sup> mukaisesti;
- c) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tiedot EKP:lle muista kuin edellä b alakohdassa tarkoitetuista vähemmän merkittävistä valvottavista yhteisöistä viimeistään täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451 ja täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/453 tarkoitettuja ilmoituspäiviä seuraavana 25. työpäivänä klo 12.00 Keski-Euroopan aikaa.

2. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 tarkoitetut tiedot seuraavasti:

- a) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle kaikki tiedot merkittävistä valvottavista yhteisöistä ilman aiheetonta viivytystä tiedot vastaanotettuaan ja tehtyään 6 artiklassa tarkoitetut ensimmäiset tietojen tarkistukset;
- b) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on viimeistään täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 tarkoitettuja, asianomaisia tietoeria koskevia ilmoituspäivämääriä seuraavana kymmenentenä työpäivänä klo 12.00 Keski-Euroopan aikaa toimitettava EKP:lle tiedot osallistuvissa jäsenvaltioissa korkeimmalla konsolidointitasolla raportoivista vähemmän merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jos ne edustavat korkeinta konsolidointitasoa unionissa, ja yksittäisen laitoksen tasolla raportoivista vähemmän merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jos eivät kuulu valvottavaan ryhmittymään, valvontaan liittyvistä vertailutiedoista 5 päivänä kesäkuuta 2020 annetun EPV:n päätöksen (EBA/DC/2020/337) <sup>(10)</sup> 1 artiklan 2 kohdan mukaisesti;
- c) kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle tiedot muista kuin edellä b alakohdassa tarkoitetuista vähemmän merkittävistä valvottavista yhteisöistä viimeistään täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 tarkoitettuja, asianomaisten tietorien ilmoituspäivämääriä seuraavan 25. työpäivän päättyessä.

#### 4 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 tietojen laadunarviointi

- a) täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451, täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 ja täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 tarkoitettuja asianomaisia ilmoituspäivämääriä seuraavana kymmenentenä työpäivänä seuraavien valvottavien yhteisöjen osalta:
- i) merkittävät valvottavat yhteisöt, jotka raportoivat osallistuvien jäsenvaltioiden korkeimmalla konsolidointitasolla;
- ii) merkittävät valvottavat yhteisöt, jotka eivät kuulu valvottavaan ryhmittymään;
- iii) valvottavat yhteisöt, jotka luokitellaan jäsenvaltiossaan merkittäviksi kolmen merkittävimmän luottolaitoskriteerin mukaisesti ja jotka raportoivat konsolidoidusti tai yksittäisen laitoksen tasolla, jos niillä ei ole velvollisuutta raportoida konsolidoidusti;

<sup>(9)</sup> Luettavissa EPV:n verkkosivuilla [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

<sup>(10)</sup> Luettavissa EPV:n verkkosivuilla.

- iv) muut valvottavat yhteisöt, jotka raportoivat konsolidoidusti tai yksittäisen laitoksen tasolla, jos niillä ei ole velvollisuutta raportoida konsolidoidusti ja jos ne sisältyvät jäsenvaltion suurimpien laitosten luetteloon, jonka EPV julkaisee EPV:n päätöksen EBA/DC/404 2 artiklan 6 kohdan mukaisesti;
- b) muiden kuin edellä a alakohdassa tarkoitettujen merkittävien valvottavien yhteisöjen osalta täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2021/451, täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 ja täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/2070 tarkoitettuja asianomaisia ilmoituspäivämääriä seuraavana 25. työpäivänä.
3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen validointisääntöjen ja tietojen laaduntarkastusten noudattamisen lisäksi tiedot on toimitettava seuraavien täydentävien 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.

#### 5 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;
- b) syyt merkittävien valvottavien yhteisöjen toimittamiin merkittäviin muutoksiin.

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

#### 6 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 tässä päätöksessä täsmennetyt 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.

#### 7 artikla

##### **Kumoaminen**

1. Kumotaan päätös EKP/2014/29.
2. Kumottuun päätökseen tehtyjen viittausten katsotaan koskevan tätä päätöstä, ja niitä tulkitaan liitteessä II olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.

*8 artikla***Voimaantulo**

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

*9 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 luettelo siihen myöhemmin tehdyistä muutoksista**

---

Euroopan keskuspankin päätös, annettu 2 päivänä heinäkuuta 2014, valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta EKP:lle komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 nojalla (EKP/2014/29) (EUVL L 214, 19.7.2014, s. 34).

---

Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2017/1493, annettu 3 päivänä elokuuta 2017, valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta EKP:lle komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 nojalla annetun päätöksen EKP/2014/29 muuttamisesta (EKP/2017/23) (EUVL L 216, 22.8.2017, s. 23).

---

Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2021/1396, annettu 13 päivänä elokuuta 2021, valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta Euroopan keskuspankille komission täytäntöönpanoasetusten (EU) N:o 680/2014 ja (EU) 2016/2070 nojalla annetun päätöksen EKP/2014/29 muuttamisesta (EKP/2021/39) (EUVL L 300, 24.8.2021, s. 74).

---

## LIITE II

## Vastaavuustaulukko

Päätös EKP/2014/29	Tämä päätös
1 artikla	1 artikla
2 artikla	2 artikla
3 artikla	3 artikla
4 artiklan 1 kohta	4 artiklan 1 kohta
–	4 artiklan 2 kohta
4 artiklan 2 kohta	4 artiklan 3 kohta
5 artiklan 1 kohta	5 artiklan 1 kohta
5 artiklan 2 kohta	5 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohta
–	5 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohta ja 5 artiklan 2 kohdan toinen alakohta
6 artiklan 1 kohta	6 artiklan 1 kohta
–	6 artiklan 2 kohta
6 artiklan 2 kohta	6 artiklan 3 kohta
7 artikla	–
–	7 artikla
7 a artikla	–
7 b artikla	–
–	8 artikla
8 artikla	–
9 artikla	9 artikla