

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) N:o 524/2014,**annettu 12 päivänä maaliskuuta 2014,****Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä sellaisten tietojen täsmentämistä koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla, jotka kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava toisilleen****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 50 artiklan 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi tietojenvaihdon olisi oltava kaksisuuntaista näiden viranomaisten valvontavaltuuksien puitteissa. Sen vuoksi olisi täsmennettävä, mitä tietoja kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille laitoksista ja tarvittaessa niiden sivuliikkeiden toiminnasta ja mitä tietoja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on tarpeen toimittaa kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille sivuliikkeistä.
- (2) Kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa olisi katsottava laajemmasta näkökulmasta, joka käsittää rajojen yli toimivien pankkikonsernien valvonnan, ja tietoja olisi tarvittaessa voitava toimittaa konsolidoidulla tasolla. Erityisesti, jos jäsenvaltioissa, jossa laitoksella on pääkonttori, sijaitsee myös koko sen konsernin emoyritys, johon laitos kuuluu, ja asianomainen toimivaltainen viranomaislainen on myös konsolidointiryhmän valvoja, tietoja olisi voitava toimittaa konsolidoidulla tasolla eikä sivuliikkeen kautta toimivan laitoksen tasolla. Siinä tapauksessa toimivaltaisen viranomaisen olisi kuitenkin ilmoitettava vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille, että tiedot toimitetaan konsolidoidulla tasolla.
- (3) Kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden välinen tietojenvaihto ei rajoitu sentyyppisiin tietoihin, jotka mainitaan direktiivin 2013/36/EU 50 artiklassa, eikä näin ollen tässä asetuksessa mainitun tyyppisiin tietoihin. Erityisesti direktiivin 2013/36/EU 35, 36, 39, 43 ja 52 artiklassa säädetään erikseen tietojenvaihdosta, joka koskee paikalla tehtäviä sivuliikkeiden tarkastuksia, sijoittautumisoikeuden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttöön liittyviä ilmoituksia sekä toimenpiteitä, varotoimenpiteet mukaan luettuina, joita toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat sivuliikkeiden ja niiden emoyritysten osalta. Sen vuoksi tässä asetuksessa ei pitäisi säätää näitä aloja koskevista tietojenvaihtovaatimuksista.
- (4) On tarpeen vahvistaa kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välillä vaihdettavia tietoja koskevat vaatimukset, jotta voidaan yhdenmukaistaa sääntely- ja valvontakäytäntöjä koko unionissa. Kyseisiin tietoihin olisi kuuluttava kaikki direktiivin 2013/36/EU 50 artiklassa mainitut alat eli liikkeenjohto ja omistus, mukaan luettuina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽²⁾ 317 artiklassa tarkoitetut liiketoiminta-alueet, sekä maksuvalmius ja maksuvalmiuden valvontaa koskevat havainnot, vakavaraisuus, talletussuoja, suuret asiakasriskit, järjestelmäriski, hallinto- ja kirjanpitoimenettelyt ja sisäisen valvonnan mekanismit. Laitosten valvonnan helpottamiseksi kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten olisi pidettävä toisensa ajan tasalla tilanteista, joissa kansallista lainsäädäntöä tai

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

unionin oikeutta ei noudateta, sekä valvontatoimenpiteistä ja seuraamuksista, joita laitoksille määrätään. Kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten olisi vaihdettava keskenään myös velkaintuneisuutta ja kriisitilanteisiin varautumista koskevia lisätietoja, jotta vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset voisivat valvoa laitoksia tehokkaasti.

- (5) Jos maksuvalmiuskriisi vaikuttaa tai sen odotetaan vaikuttavan laitokseen, vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava selkeä käsitys tilanteesta, jotta ne voisivat toteuttaa varotoimenpiteitä direktiivin 2013/36/EU 43 artiklassa säädetyin edellytyksin. Sen vuoksi tässä asetuksessa olisi annettava selkeät säännöt siitä, minkätyyppisiä tietoja viranomaisten on vaihdettava keskenään maksuvalmiuskriisin syntyessä. Lisäksi on tarpeen täsmentää, mitä tietoja viranomaisten on vaihdettava, jotta ne voisivat varautua hyvissä ajoin muun muassa direktiivin 2013/36/EU 114 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin kriisitilanteisiin.
- (6) Koska vastaanottavissa jäsenvaltioissa toimivat sivuliikkeet eroavat toisistaan kooltaan, monitahoisuudeltaan ja merkitykseltään, on tärkeää, että tietojenvaihtoon sovelletaan suhteellisuusperiaatetta. Sen vuoksi kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten olisi vaihdettava keskenään useammantyyppisiä tietoja, jos vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset vastaavat sivuliikkeistä, joita pidetään direktiivin 2013/36/EU 51 artiklan mukaisesti merkittävänä.
- (7) Jotta voitaisiin varmistaa, että merkityksellisten tietojen vaihto pysyy kohtuullisissa rajoissa, ja välttää tilanteet, joissa kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava laitoksesta kaikki tiedot vastaanottavien jäsenvaltioiden kaikille toimivaltaisille viranomaisille laitoksen luonteesta tai merkityksestä riippumatta, erityistapauksissa olisi ainoastaan tiettyä sivuliikettä koskevat tiedot toimitettava yksinomaan kyseisen sivuliikkeen valvonnasta vastaaville toimivaltaisille viranomaisille. Kotijäsenvaltioiden ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten olisi vastaavasti vaihdettava joillakin erityisaloilla toistensa kanssa ainoastaan sellaisia tilanteita koskevia tietoja, joista käy ilmi, että kansallista lainsäädäntöä ja unionin oikeutta ei ole noudatettu, jolloin tietojenvaihto olisi tarpeellista laitoksen noudattaessa kyseistä lainsäädäntöä ja oikeutta.
- (8) Tässä asetuksessa olisi käsiteltävä myös sellaista tietojenvaihtoa, joka koskee toiminnan harjoittamista vastaanottavassa jäsenvaltiossa rajat ylittävien palvelujen tarjonnan muodossa. Rajat ylittävien palvelujen luonteen vuoksi vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisilla viranomaisilla ei ole tietoja niiden lainkäyttöalueella harjoitettavasta toiminnasta, minkä vuoksi on olennaisen tärkeää täsmentää, mitä tietoja on vaihdettava, jotta voidaan säilyttää rahoitusvakaus ja valvoa toimilupaehtojen noudattamista sekä erityisesti sitä, tarjoaako laitos palveluja annettujen ilmoitusten mukaisesti. Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä "EPV") on toimittanut Euroopan komissiolle.
- (9) EPV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010⁽¹⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

I LUKU

YLEISET SÄÄNNÖKSET

1 artikla

Kohde ja soveltamisala

1. Tässä asetuksessa täsmennetään, mitä tietoja vastaanottavien jäsenvaltioiden ja kotijäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava toisilleen direktiivin 2013/36/EU 50 artiklan mukaisesti.
2. Asetuksessa vahvistetaan säännöt sellaista laitosta koskevien tietojen vaihdosta, joka toimii sivuliikkeen kautta tai palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla yhdessä tai useammassa muussa jäsenvaltiossa kuin siinä, jossa sen pääkonttori sijaitsee.

⁽¹⁾ Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010 (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2 artikla

Tietojen ilmoittaminen konsolidoinnin perusteella

Jos koko sen konsernin emoyritys, johon laitos kuuluu, on sijoittautunut samaan jäsenvaltioon, jossa laitoksella on pääkonttorinsa, ja laitoksen kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomaisena on myös konsolidointiryhmän valvoja, kyseisen toimivaltaisen viranomaisen on, tarvittaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU vaatimusten mukaisesti, toimitettava laitosta koskevat tiedot konsolidoidulla tasolla ja ilmoitettava vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille, että tiedot toimitetaan tällä tasolla.

II LUKU

SIVULIIKKEEN KAUTTA TOIMIVA LAITOKSIA KOSKEVIEN TIETOJEN VAIHTO

3 artikla

Liikkeenjohtoa ja omistusta koskevat tiedot

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille tiedot laitoksen organisaatorakenteesta, mukaan luettuina sen liiketoiminta-alueet ja sen suhteet konserniin kuuluviin yhteisöihin.
2. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on 1 kohdassa mainittujen tietojen lisäksi toimitettava direktiivin 2013/36/EU 51 artiklassa tarkoitettua merkittävää sivuliikettä valvoville vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot laitoksesta:
 - a) ylimmän hallintoelimen ja toimivan johdon rakenne, mukaan luettuina tiedot siitä, miten vastuu sivuliikkeen valvonnasta on jaettu;
 - b) luettelo määräosuuksia omistavista osakkaista ja jäsenistä luottolaitoksen direktiivin 2013/36/EU 26 artiklan 1 kohdan mukaisesti toimittamien tietojen perusteella.

4 artikla

Maksuvalmiutta ja valvontahavaintoja koskevat tiedot

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot:
 - a) toimivaltaisten viranomaisten tiedossa olevat, laitoksen likviditeettiriskin hallinnassa esiintyvät olennaiset puutteet, jotka voivat vaikuttaa sivuliikkeisiin, näiden puutteiden vuoksi toteutetut valvontatoimenpiteet sekä se, missä määrin laitos toimii valvontatoimenpiteiden mukaisesti;
 - b) kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten laitoksen likviditeettiriskiprofiilista ja likviditeettiriskin hallinnasta tekemä yleisarviointi erityisesti sivuliikkeen osalta;
 - c) laitoksen tunnusluvut, jotka ilmaisevat sen maksuvalmiusaseman ja pysyvän varainhankinnan aseman kansallisella tasolla tai unionin tasolla laitoksen kotijäsenvaltion kansallisessa valuutassa ja kaikissa muissa laitoksen kannalta olennaisissa valuutoissa;
 - d) laitoksen maksuvalmiuspuskurin osatekijät;
 - e) laitoksen varojen vakuussidonnaisuus;
 - f) laitoksen lainojen suhde sen talletuksiin;
 - g) kansalliset maksuvalmiuden tunnusluvut, joita sovelletaan laitokseen osana toimivaltaisten viranomaisten tai nimetyn viranomaisen toteuttamia makrotason vakauden valvontatoimenpiteitä sitovien vaatimusten, ohjeiden, suositusten tai varoitusten muodossa tai muulla tavoin, kyseisten tunnuslukujen määritelmät mukaan luettuina;
 - h) erityiset maksuvalmiusvaatimukset, joita sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 105 artiklan mukaisesti;
 - i) laitoksen sivuliikkeisiin tai sivuliikkeistä suoritettavan käteisvarojen ja vakuuksien siirron esteet.

2. Jos toimivaltaiset viranomaiset ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 8 artiklan mukaisesti vapauttaneet laitoksen kokonaan tai osittain kyseisen asetuksen kuudennen osan soveltamisesta, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava 1 kohdassa tarkoitettut tiedot alakonsolidointiryhmän tasolla tai tämän asetuksen 2 artiklan mukaisesti konsolidoidulla tasolla.

3. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on 1 kohdassa mainittujen tietojen lisäksi toimitettava merkittävää sivuliikettä valvoville vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot:

- a) laitoksen maksuvalmius- ja rahoituspolitiikka, mukaan luettuina kuvaukset sen sivuliikkeitä koskevista rahoitusjärjestelyistä, konsernin sisäisistä tukijärjestelyistä ja keskitetyn konsernitilijärjestelmän menettelyistä;
- b) maksuvalmiutta ja rahoitusta koskevat laitoksen varautumissuunnitelmat, mukaan luettuina tiedot oletetuista stressiskenaarioista.

5 artikla

Vakavaraisuutta koskevat tiedot

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, noudattaako laitos seuraavia vaatimuksia:

- a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklassa säädetyt omien varojen vaatimukset ottaen huomioon mainitun asetuksen 458 artiklan mukaisesti toteutetut tai hyväksytyt toimenpiteet ja tarvittaessa kyseisen asetuksen kymmenennessä osassa säädetyt siirtymäjärjestelyt;
- b) direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan mukaisesti määrätyt täydentävät omien varojen vaatimukset;
- c) direktiivin 2013/36/EU VII osaston 4 luvussa säädetyt pääomapuskurivaatimukset.

2. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on 1 kohdassa mainittujen tietojen lisäksi toimitettava seuraavat tiedot sellaisen laitoksen merkittävää sivuliikettä valvoville vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, johon sovelletaan omien varojen vaatimusta:

- a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu laitoksen ydinpääoman (CET1) osuus;
- b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu laitoksen ensisijaisen pääoman (T1) osuus;
- c) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu laitoksen kokonaispääoman osuus;
- d) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu laitoksen kokonaisriskin määrä;
- e) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaisesti kotijäsenvaltiossa sovellettavat omien varojen vaatimukset ottaen huomioon mainitun asetuksen 458 artiklan mukaisesti toteutetut tai hyväksytyt toimenpiteet ja tarvittaessa kyseisen asetuksen kymmenennessä osassa säädetyt siirtymäjärjestelyt;
- f) sen pääomapuskurin taso, jota laitoksen on pidettävä yllä direktiivin 2013/36/EU 129 artiklan mukaisesti;
- g) sen laitoskohtaisen vastasyklisen pääomapuskurin taso, jota laitoksen on pidettävä yllä direktiivin 2013/36/EU 130 artiklan mukaisesti;
- h) sen järjestelmäriskipuskurin taso, jota laitoksen on pidettävä yllä direktiivin 2013/36/EU 133 artiklan mukaisesti;
- i) sen G-SII- tai O-SII-puskurin taso, jota laitoksen on pidettävä yllä direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti;
- j) direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti määrättyjen täydentävien omien varojen vaatimusten taso ja muiden kyseisen artiklan mukaisesti määrättyjen, laitoksen vakavaraisuuteen liittyvien vaatimusten taso.

3. Jos asiaa koskevia asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännöksiä ollaan soveltamatta kyseisen asetuksen 7, 10 tai 15 artiklan mukaisesti tai jos direktiivin 2013/36/EU 10 ja 12 artiklassa ja 13 artiklan 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia ollaan soveltamatta kyseisen direktiivin 21 artiklan mukaisesti tai jos laitos on saanut luvan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua käsittelyä, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava 2 kohdassa säädettyt tiedot alakonsolidointiryhmän tasolla tai tämän asetuksen 2 artiklan mukaisesti konsolidoidulla tasolla.

6 artikla

Talletussuojajärjestelmiä koskevat tiedot

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille sen talletussuojajärjestelmän nimi, johon laitos kuuluu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 94/19/EY⁽¹⁾ 3 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
2. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot 1 kohdassa tarkoitettua talletussuojajärjestelmästä:
 - a) talletussuojajärjestelmän antaman talletussuojan enimmäismäärä talletussuojan piiriin kuuluvaa tallettajaa kohden;
 - b) talletussuojan laajuus ja sen piiriin kuuluvat talletustyypit;
 - c) talletussuojan ulkopuolelle jäävät, mukaan luettuina tuotteet ja tallettajatyypit;
 - d) talletussuojajärjestelmän rahoitusjärjestelyt, erityisesti se, rahoitetaaneko järjestelmä etukäteen vai jälkikäteen, sekä järjestelmän volyyymi;
 - e) järjestelmän hallinnoijan yhteystiedot.
3. Edellä 2 kohdassa säädettyt tiedot on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille jokaisesta kyseeseen tulevasta talletussuojajärjestelmästä vain kerran. Jos toimitetut tiedot muuttuvat, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava päivitettyt tiedot vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille.

7 artikla

Suuria asiakasriskejä koskevat tiedot

Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille tiedot kaikista tilanteista, joiden yhteydessä kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut asetuksen (EU) N:o 575/2013 neljännessä osassa säädettyjä sovellettavia suurten asiakasriskien rajoja eikä kyseisiä riskejä koskevia vaatimuksia. Toimitettavissa tiedoissa on selostettava kyseinen tilanne sekä toteutetut tai suunnitellut valvontatoimenpiteet.

8 artikla

Laitoksen aiheuttamaa järjestelmäriskiä koskevat tiedot

Jos laitos on nimetty maailmanlaajuisesti järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (G-SII) tai muuksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (O-SII) direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 1 kohdan mukaisesti, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asiasta vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille. Jos laitos on yksilöity G-SII:ksi, toimitettavissa tiedoissa on ilmoitettava alaluokka, johon se on määritetty.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 94/19/EY, annettu 30 päivänä toukokuuta 1994, talletusten vakuusjärjestelmistä (EYVL L 135, 31.5.1994, s. 5).

*9 artikla***Hallinto- ja kirjanpito menettelyjä koskevat tiedot**

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille tiedot kaikista tilanteista, joissa kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut siihen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ⁽¹⁾ mukaisesti sovellettavia tilinpäätösstandardeja ja kirjanpito menettelyjä. Toimitettavissa tiedoissa on selostettava kyseinen tilanne sekä toteutetut tai suunnitellut valvontatoimenpiteet.
2. Jos 1 kohdassa tarkoitetut tiedot koskevat ainoastaan tiettyä sivuliikettä, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tiedot ainoastaan sen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, johon kyseinen sivuliike on sijoittautunut.

*10 artikla***Sisäisen valvonnan mekanismeja koskevat tiedot**

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille tiedot kaikista tilanteista, joiden yhteydessä kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut sisäisen valvonnan mekanismeja koskevia vaatimuksia, jotka käsittävät myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU mukaiset riskienhallinnan, riskienvalvonnan ja sisäisen tarkastuksen järjestelyt. Toimitettavissa tiedoissa on selostettava kyseinen tilanne sekä toteutetut tai suunnitellut valvontatoimenpiteet.
2. Jos 1 kohdassa tarkoitetut tiedot koskevat ainoastaan tiettyä sivuliikettä, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tiedot ainoastaan sen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, johon kyseinen sivuliike on sijoittautunut.

*11 artikla***Velkaantuneisuutta koskevat tiedot**

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille tiedot kaikista tilanteista, joiden yhteydessä kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut asetuksen (EU) N:o 575/2013 seitsemännessä osassa säädettyjä vähimmäisomavaraisuusastetta koskevia vaatimuksia, ottaen tarvittaessa huomioon kyseisen asetuksen 499 artiklan siirtymäsäännökset. Toimitettavissa tiedoissa on selostettava kyseinen tilanne sekä toteutetut tai suunnitellut valvontatoimenpiteet.
2. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille kaikki tiedot, jotka laitos on julkistanut asetuksen (EU) N:o 575/2013 451 artiklan mukaisesti vähimmäisomavaraisuusasteestaan ja ylivelkaantumisriskin hallinnastaan.

*12 artikla***Yleistä noudattamatta jättämistä koskevat tiedot**

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille tiedot kaikista tilanteista, joiden yhteydessä kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut laitosten vakavaraisuusvalvonnan tai markkinakäyttäytymisen valvonnan osalta kansallista lainsäädäntöä, unionin oikeutta tai vaatimuksia, joihin luetaan mukaan asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja direktiivissä 2013/36/EU säädetty vaatimukset muttei tämän asetuksen 3–11 artiklassa tarkoitettuja vaatimuksia. Toimitettavissa tiedoissa on selostettava kyseinen tilanne sekä toteutetut tai suunnitellut valvontatoimenpiteet.

⁽¹⁾ 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).

2. Jos 1 kohdassa tarkoitetut tiedot koskevat ainoastaan tiettyä sivuliikettä, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisien on toimitettava tiedot ainoastaan sen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, johon kyseinen sivuliike on sijoittautunut.

13 artikla

Valvontatoimenpiteistä ja seuraamuksista ilmoittaminen

1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille kaikista seuraavista seuraamuksista tai toimenpiteistä, jotka on määrätty laitokselle tai joita sovelletaan siihen ja jotka vaikuttavat sivuliikkeen toimintaan:

- a) määrättyt hallinnolliset seuraamukset tai muut hallinnolliset toimenpiteet, joita sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 64–67 artiklan nojalla;
- b) direktiivin 2013/36/EU 104 tai 105 artiklan nojalla määrätty valvontatoimenpiteet;
- c) määrättyt rikosseuraamukset, jotka liittyvät asetuksen (EU) N:o 575/2013 tai kansallisten direktiivin 2013/36/EU täytäntöönpanosäännösten rikkomisiin.

2. Jos 1 kohdassa tarkoitetut tiedot koskevat ainoastaan tiettyä sivuliikettä, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisien on toimitettava tiedot ainoastaan sen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, johon kyseinen sivuliike on sijoittautunut.

14 artikla

Kriisitilanteisiin varautumista koskevat tiedot

Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on vaihdettava keskenään kriisitilanteisiin varautumista koskevia tietoja. Niiden on erityisesti pidettävä toisensa ajan tasalla seuraavista seikoista:

- a) sellaisten toimivaltaisiin viranomaisiin kuuluvien henkilöiden yhteystiedot kriisitilanteita varten, jotka vastaavat kriisitilanteiden käsittelystä;
- b) kriisitilanteissa sovellettavat viestintämenettelyt.

15 artikla

Vastaanottavan jäsenvaltion toimittamat tiedot

Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot, sanotun kuitenkaan rajoittamatta direktiivin 2013/36/EY 52 artiklan 3 kohdan mukaisia sivuliikkeiden tarkastusten jälkeisiä tietojenvaihtovaatimuksia:

- a) kuvaus jokaisesta tilanteesta, jonka yhteydessä toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut laitosten vakavaraisuusvalvonnan tai markkinakäyttäytymisen valvonnan osalta kansallista lainsäädäntöä, unionin oikeutta tai vaatimuksia, joihin luetaan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimukset ja kansalliset direktiivin 2013/36/EU täytäntöönpanosäännökset, sekä selvitys noudattamatta jättämisen vuoksi toteutetuista tai suunnitelluista valvontatoimenpiteistä;
- b) kuvaus jokaisesta sellaisten ehtojen noudattamatta jättämisestä, joilla sivuliikkeen toimintaa on harjoitettava vastaanottavassa jäsenvaltiossa yleisen edun mukaisesti;
- c) jokaisen sellaisen järjestelmäriskin yksilöinti, jonka sivuliike tai sen toiminta aiheuttaa vastaanottavassa jäsenvaltiossa, mukaan luettuna arviointi siitä, miten sivuliikkeen toiminnan keskeyttäminen tai lopettaminen todennäköisesti vaikuttaa seuraaviin:
 - i) systeeminen likviditeetti;
 - ii) maksujärjestelmät;
 - iii) selvitys- ja toimitusjärjestelmät;

- d) sivuliikkeen markkinaosuus, jos se on vastaanottavassa jäsenvaltioissa yli 2 prosenttia kokonaismarkkinoista jommasakummassa seuraavista luokista:
 - i) talletukset;
 - ii) lainat;
- e) sivuliikkeeseen tai sivuliikkeestä suoritettavan käteisvarojen ja vakuuksien siirron esteet.

III LUKU

RAJOJEN YLI TOIMIVIA PALVELUNTARJOAJIA KOSKEVIEN TIETOJEN VAIHTO

16 artikla

Rajojen yli toimivia palveluntarjoajia koskevat tiedot

Saadessaan vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilta viranomaisilta sellaista laitosta koskevan tietopyynnön, joka harjoittaa toimintaansa tarjoamalla palveluja kyseisessä vastaanottavassa jäsenvaltiossa, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava seuraavat tiedot:

- a) tiedot jokaisesta tilanteesta, jonka yhteydessä kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, ettei laitos ole noudattanut laitosten vakavaraisuusvalvonnan tai markkinakäyttäytymisen valvonnan osalta kansallista lainsäädäntöä, unionin oikeutta tai vaatimuksia, joihin luetaan mukaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 vaatimukset ja kansallisten direktiivin 2013/36/EU täytäntöönpanosäännösten vaatimukset, sekä selvitys noudattamatta jättämisen vuoksi toteutuista tai suunnitelluista valvontatoimenpiteistä;
- b) vastaanottavassa jäsenvaltiossa asuivilta saatujen talletusten määrä;
- c) vastaanottavassa jäsenvaltiossa asuville myönnettyjen lainojen määrä;
- d) sellaisten direktiivin 2013/36/EU liitteessä I lueteltujen toimintojen osalta, joita laitos on ilmoittanut haluavansa harjoittaa tarjoamalla palveluja vastaanottavassa jäsenvaltiossa:
 - i) tiedot siitä, missä muodossa laitos harjoittaa toimintoja;
 - ii) merkittävimmät toiminnot laitoksen vastaanottavassa jäsenvaltiossa harjoittamista toiminnoista;
 - iii) vahvistus siitä, että laitos suorittaa toimintoja, jotka se on yksilöinyt direktiivin 2013/36/EU 39 artiklan mukaisesti tekemässään ilmoituksessa ydinliiketoiminnoikseen.

IV LUKU

SIVULIIKKEEN KAUTTA TOIMIVIA LAITOKSIA KOSKEVIEN TIETOJEN VAIHTO MAKSUVALMIUSKRIISISSÄ, JOKA VAIKUTTAA LAITOKSEEN TAI ITSE SIVULIIKKEESEEN

17 artikla

Tietojenvaihdon laajuus maksuvalmiuskriisissä

1. Jos kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että on syntynyt laitosta koskeva maksuvalmiuskriisi tai sellaisen on kohtuullista odottaa syntyvän, niiden on välittömästi ilmoitettava asiasta vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille ja toimitettava 3 kohdassa säädetyt tiedot.
2. Jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että on syntynyt kyseiseen jäsenvaltioon sijoitautunutta sivuliikettä koskeva maksuvalmiuskriisi tai sellaisen on kohtuullista odottaa syntyvän, niiden on välittömästi ilmoitettava asiasta kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille ja toimitettava 3 kohdassa säädetyt tiedot.
3. Toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava seuraavat tiedot:
 - a) kuvaus syntyneestä tilanteesta, mukaan luettuina kriisitilanteen syy, maksuvalmiuskriisin odotettu vaikutus laitokseen sekä konsernin sisäisiä liiketoimia koskevat muutokset;
 - b) selvitys toimivaltaisten viranomaisten tai laitoksen toteuttamista tai suunnittelemissa toimenpiteistä, mukaan luettuina vaatimukset, jotka toimivaltaiset viranomaiset ovat asettaneet laitokselle maksuvalmiuskriisin lieventämiseksi;

- c) maksuvalmiuskriisin koko järjestelmälle aiheuttamista seurauksista tehdyn arvioinnin tulokset;
- d) tuoreimmat saatavissa olevat määrälliset maksuvalmiustiedot 4 artiklan 1 kohdan c–h alakohdan mukaisesti.

V LUKU

LOPPUSÄÄNNÖKSET

18 artikla

Voimaantulo

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

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

Tehty Brysselissä 12 päivänä maaliskuuta 2014.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
José Manuel BARROSO