

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2018/308,**annettu 1 päivänä maaliskuuta 2018,****Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista sellaisten muotojen, mallien ja määritelmien osalta, joita käytetään kriisinratkaisuviranomaisten tietojen tunnistamisessa ja toimittamisessa omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen ilmoittamiseksi Euroopan pankkiviranomaiselle****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 15 päivänä toukokuuta 2014 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU⁽¹⁾ ja erityisesti sen 45 artiklan 17 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Kriisinratkaisuviranomaisille on annettu tehtäväksi asettaa kullekin laitokselle omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (minimum requirement for own funds and eligible liabilities – MREL), jäljempänä 'MREL-vaatimus', direktiivin 2014/59/EU 45 artiklassa vahvistettujen ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1450⁽²⁾ täsmennettyjen vaatimusten ja menettelyjen mukaisesti.
- (2) Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 16 kohdan perusteella kriisinratkaisuviranomaisten on koordinoitusti toimivaltaisten viranomaisten kanssa ilmoitettava asettamansa vaatimukset Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV). Yhtenäiset muodot, mallit ja määritelmät, joita käytetään kyseisten tietojen tunnistamisessa ja toimittamisessa EPV:lle, olisi suunniteltava niin, että EPV:n on helpompi valvoa MREL-päätöksiä ja että on mahdollista arvioida tarkoituksenmukaisesti, lähentyvätkö alan käytännöt unionissa.
- (3) Niiden konsernien osalta, joihin sovelletaan konsolidoitua MREL-vaatimusta, on tarpeen täsmentää, mikä kriisinratkaisuviranomainen toimittaa EPV:lle tiedot ensinnäkin asianomaiselle emoyritykselle määritetystä MREL-vaatimuksesta ja toiseksi tytäryrityksiin sovellettavasta MREL-vaatimuksesta, riippumatta siitä, onko asiaa koskevan päätöksen tehnyt konsernitason kriisinratkaisuviranomainen yhdessä tytäryrityksestä vastaavan kriisinratkaisuviranomaisen kanssa yksittäisesti vai yhteispäätöksen puuttuessa tytäryrityksen kriisinratkaisuviranomainen. Sen varmistamiseksi, että EPV saa tarvittavat tiedot sekä emoyrityksestä että tytäryrityksistä, asianomaisen konsernitason kriisinratkaisuviranomaisen olisi ilmoitettava koordinoitusti konsolidointiryhmän valvojan kanssa EPV:lle sekä yksittäisesti määritetty MREL-vaatimus että konsolidoinnin perusteella määritetty MREL-vaatimus asianomaisen emoyrityksen osalta. Lisäksi konsernin tytäryhtiöistä vastuussa olevien kriisinratkaisuviranomaisten olisi ilmoitettava koordinoitusti toimivaltaisten viranomaisten kanssa EPV:lle kullekin niiden lainkäyttöalueella sijaitsevalle laitokselle asetettu MREL-vaatimus.
- (4) Jotta voidaan edistää MREL-päätöksiin liittyvien käytäntöjen lähentymistä ja lujittaa EPV:n valvontaroolia, olisi vahvistettava yhtenäiset raportointijaksot ja -määräajat, joiden mukaisesti kriisinratkaisuviranomaisten tiedot toimitetaan EPV:lle.
- (5) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.
- (6) EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset niistä teknisten täytäntöönpanostandardien 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⁽³⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä,

⁽¹⁾ EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190.

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1450, annettu 23 päivänä toukokuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä niiden teknisten sääntelystandardien osalta, joissa täsmennetään arviointiperusteet liittyen menetelmiin, joilla asetetaan omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus (EUVL L 237, 3.9.2016, s. 1).

⁽³⁾ 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).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Toimitettavat tiedot

1. Kriisinratkaisuviranomaisten on koordinoitusti toimivaltaisten viranomaisten kanssa toimitettava EPV:lle tämän asetuksen liitteissä I ja II esitetyt tiedot, jotta EPV:lle voidaan ilmoittaa omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskeva vähimmäisvaatimus, jäljempänä 'MREL-vaatimus', ja tapauksen mukaan direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 13 kohdassa vahvistettu vaatimus, jotka on asetettu kullekin niiden lainkäyttöalueella sijaitsevalle laitokselle mainitun direktiivin 45 artiklan 16 kohdan mukaisesti yksittäisesti ja konsolidoinnin perusteella.
2. Niiden laitosten osalta, jotka ovat osa konsolidoidun MREL-vaatimuksen piiriin kuuluvaa konsernia, kriisinratkaisuviranomaisten on koordinoitusti toimivaltaisten viranomaisten kanssa toimitettava EPV:lle myös liitteessä III esitetyt tiedot.
3. Edellä olevan 1 ja 2 kohdan soveltamiseksi kriisinratkaisuviranomaisten on parhaan kykynsä mukaan annettava liitteessä II tähän tarkoitukseen varatuissa kentissä laadullisia tietoja MREL-päätösten perustelemiseksi ja viitattava tarvittaessa erillisiin tai konsernitason kriisinratkaisusuunnitelmiin, kriisinratkaisuviranomaisen julkisiin päätöksiin tai toimintalinjalausemiin taikka muihin tausta-asiakirjoihin.
4. Liitteessä II mainittuja ilmaisia käytetään samassa merkityksessä kuin asiaa koskeissa säännöksissä, jotka mainitaan asiaa koskeissa taulukkosarakkeissa kyseisessä liitteessä.

2 artikla

Yksinkertaistettu raportointivelvoite laitoksille, joihin sovelletaan vapautusta, ja laitoksille, joiden pääomapohjan vahvistamiseen ei osoiteta varoja

1. Poiketen siitä, mitä tämän asetuksen 1 artiklassa säädetään, kriisinratkaisuviranomaisten on toimitettava EPV:lle niiden laitosten osalta, jotka on vapautettu MREL-vaatimuksen soveltamisesta direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 11 tai 12 kohdan perusteella, tiedot, jotka mainitaan liitteessä I, liitteessä II olevissa sarakkeissa 10–90 ja, jos laitokset ovat osa konsernia, johon sovelletaan konsolidoitua MREL-vaatimusta, tiedot, jotka mainitaan tämän asetuksen liitteessä III.
2. Poiketen siitä, mitä tämän asetuksen 1 artiklassa säädetään, kriisinratkaisuviranomaisten on toimitettava EPV:lle niiden laitosten osalta, joiden pääomapohjan vahvistamiseen ei osoiteta varoja delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 2 kohdan mukaisesti, tiedot, jotka mainitaan liitteessä I, liitteessä II olevissa sarakkeissa 10–120 ja, jos laitokset ovat osa konsernia, johon sovelletaan konsolidoitua MREL-vaatimusta, tiedot, jotka mainitaan tämän asetuksen liitteessä III.

3 artikla

Konserneista vastaava raportoiva viranomainen

Niiden konsernien osalta, joihin sovelletaan konsolidoitua MREL-vaatimusta, 1 ja 2 artiklassa tarkoitetut tiedot on toimitettava seuraavasti:

- a) asianomaisten konsernitason kriisinratkaisuviranomaisen on koordinoitusti konsolidointiryhmän valvojan kanssa ilmoitettava EPV:lle sekä yksittäisesti määritetty MREL-vaatimus että konsolidoinnin perusteella määritetty MREL-vaatimus unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tai Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014⁽¹⁾ 2 artiklassa tarkoitetun emoyrityksen osalta;
- b) asianomaisten kriisinratkaisuviranomaisten on koordinoitusti toimivaltaisen viranomaisen kanssa ilmoitettava EPV:lle MREL-vaatimus, jota on määrä soveltaa niiden lainkäyttöalueella sijaitseviin konsernin tytäryrityksiin yksittäisesti.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1).

*4 artikla***Raportointijaksot ja -määräajat**

1. Kriisintarkaisuviranomaisten on toimitettava 1 artiklassa tarkoitetut tiedot ilman aiheetonta viivytystä heti, kun MREL-päätös on tehty tai ajantasaistettu.
2. Kriisintarkaisuviranomaisten on toimitettava 2 artiklassa tarkoitetut tiedot MREL-vaatimuksesta, joka on määritetty ja sovellettavissa kunkin vuoden 1 päivänä huhtikuuta, saman vuoden 30 päivään huhtikuuta mennessä.

*5 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 1 päivänä maaliskuuta 2018.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNCKER

LIIITE I

Tiedot raportoivasta kriisintarkkailuviranomaisesta

Raportoiva kriisintarkkailuviranomainen	
Tietojen toimittamisen päivämäärä	
Yhteyshenkilö	
	Nimi
	Sähköposti
	Puhelin
Yleisiä huomautuksia (tarvittaessa)	

Tiedot MREL-vaatimuksesta

Pakollinen								Yksinkertaistettu raportointimalli (jos "Kyllä" sarakkeessa 90)			
Täytetään kaikkien laitosten osalta								Laitokset, joiden pääomapohjan vahvistamiseen ei osoiteta varoja komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 2 kohdan mukaisesti			
Lainsäädäntöviite	Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 7 ja 8 kohta tai asetuksen (EU) N:o 806/2014 12 artiklan 8 kohta	Yleiset tiedot				Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 11 ja 12 kohta tai asetuksen (EU) N:o 806/2014 12 artiklan 10 kohta	Yksinkertaistettu raportointimalli (tapauksen mukaan)	Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/962 1 artiklan 4 kohta	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 4 kohta	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 5 kohdan b alakohdan i ja/tai ii luettelma-kohta	
Oikeushenkilötunnus (LEIkoodi)	Konsolidoitu vai yksittäinen vaatimus?	Yhteisön nimi	Perustamisjäsenvaltio	Vastaako raportoiva kriisinratkaisuviranomainen konsernitason kriisinratkaisusta?	MREL-vaatimusta tai vapautusta koskevan päätöksen päivämäärä	Onko kriisinratkaisuviranomainen myöntänyt vapautuksen MREL-vaatimuksen soveltamisesta?	Huomautukset	Yksinkertaistettu raportointimalli (tapauksen mukaan)	Laitoksen luokka (tapauksen mukaan)	Vastaako MREL-vaatimus tappioiden kattamiseen käytettävän määrän oletusarvoa?	Tappioiden kattamiseen käytettävän määrän mukautusten tyypit (tapauksen mukaan)
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120

(¹) 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)

Ei pakollinen laitoksille, joiden pääomapohjan vahvistamiseen ei osoiteta varoja komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 2 kohdan mukaisesti

Vaatimustyyppi	Velat ja omat varat yhteensä		Kokonaisriskin määrä				Vähimmäisomavaraisuusasteen nimittäjä					Katettava tappioiden määrä							
												Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 4 kohta			Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 5 kohdan b alakohdan i luettelukohta		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 5 kohdan b alakohdan ii luettelukohta		Yhteensä (240 + 250 + 280)
Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 9 ja 10 kohta	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 7 artiklan 2 kohta		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 3 kohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 ja 4 kohta ⁽¹⁾				Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 3 kohta ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4–11 kohta					Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 4 kohta			Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 5 kohdan b alakohdan i luettelukohta		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 5 kohdan b alakohdan ii luettelukohta		
Yhteisellä päätöksellä asetettu MREL-vaatimus	Nykyinen arvo	Raportoinnin viitepäivä kohdassa 140	Nykyinen arvo	Raportoinnin viitepäivä kohdassa 160	Oletettu arvo kriisinratkaisun jälkeen	Huomautukset	Nykyinen arvo	Raportoinnin viitepäivä kohdassa 200	Oletettu arvo kriisinratkaisun jälkeen	Huomautukset	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 1 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu tappioiden kattamiseen käytettävän määrän oletusarvo	Tarkistus ylöspäin	Ylöspäin tehtävän tarkistuksen tyyppi (tyypit)	Huomautukset	Tarkistus alaspäin	Alaspäin tehtävän tarkistuksen tyyppi (tyypit)	Huomautukset	Yhteensä (240 + 250 + 280)	
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	

⁽¹⁾ 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)

Ei pakollinen laitoksille, joiden pääomapohjan vahvistamiseen ei osoiteta varoja komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 2 kohdan mukaisesti

Pääomapohjan vahvistamiseen tarvittava määrä									Mukautukset, jotka liittyvät purkamismahdollisuuden esteisiin, kokoon, järjestelmäriskiä ja talletussuojajärjestelmän osuuksiin						
Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 5 ja 6 kohta	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 7 ja 8 kohta	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 8 kohta		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 9 kohta		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 10 kohta			Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 3 artikla		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 5 artikla		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 6 artikla		
Lupaedellytysten täyttämiseksi	Oletusarvoinen täydentävä määrä markkinoiden luottamuksen ylläpitämiseksi täyttämällä puskurivaatimukset	Mukautus markkinoiden luottamuksen ylläpitämiseksi vertaisryhmävertailun jälkeen	Huomautukset	Alaspäin tehtävä tarkistus, jossa otetaan huomioon toimivaltaiselta viranomaiselta saadut tiedot laitoksen liiketoimintamallista, rahoitusmallista ja yleisestä riskiprofiilista	Huomautukset	Mukautus sarakkeeseen 330 konsernin tytäryritysten osalta	Huomautukset	Yhteensä (320 + 330 + 340 + 360 + 380)	Rajaminen alaskirjauksen ulkopuolelle	Huomautukset	Koko ja järjestelmäriski	Huomautukset	Talletussuojajärjestelmän osuudet kriisintarkoituksien rahoittamiseksi	Huomautukset	Yhteensä (410 + 430 + 450)
320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470

(1) 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)

Ei pakollinen laitoksille, joiden pääomapohjan vahvistamiseen ei osoiteta varoja komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 2 artiklan 2 kohdan mukaisesti

MREL-vaatimuksen yhdistetty arviointi				Kriisinvastustuksen jälkeiset ja siirtymäkauden järjestelyt (tarvittaessa)										
Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 7 artiklan 1 kohta	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 7 artiklan 2 kohta	Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 13 kohta		Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 8 artikla	Komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1450 8 artiklan 2 kohta									
Yhteensä (310 + 400 + 470)	MREL-vaatimus prosenttiosuutena kaikista veloista ja omistavaroista (480 / 140)	MREL-vaatimuksen prosenttiosuus, joka on määrä täyttää sopimusperusteisen alaskirjauksen instrumenttien avulla	Määräaika, johon mennessä kohdassa 490 olevan vaatimuksen on täyttyttävä	Siirtymäjärjestelyjen tyyppi	Suunniteltu MREL-vaatimus (prosenttiosuutena kaikista veloista ja omista varoista)	Suunniteltu soveltamispäivä	Suunniteltu MREL-vaatimus (prosenttiosuutena kaikista veloista ja omista varoista)	Suunniteltu soveltamispäivä	Suunniteltu MREL-vaatimus (prosenttiosuutena kaikista veloista ja omista varoista)	Suunniteltu soveltamispäivä	Suunniteltu MREL-vaatimus (prosenttiosuutena kaikista veloista ja omista varoista)	Suunniteltu soveltamispäivä	Tilinpäätössiirtymä	
480	490	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610	

(1) 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)

LIITE III

MREL-vaatimus – sijainti

Laitos			Perimmäinen emoyritys			Unionissa emoyrityksenä toimiva yritys			Asianomainen välitön emoyritys		
Oikeushenkilö-tunnus (LEI-koodi)	Yhteisön nimi	Perustamisjäsen-valtio	LEI-koodi	Yhteisön nimi	Perustamismaa	LEI-koodi	Yhteisön nimi	Perustamisjäsen-valtio	LEI-koodi	Yhteisön nimi	Perustamismaa