

II

(Muut kuin lainsäätämismääräyksessä hyväksyttävät säädökset)

ASETUKSET

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2018/1624,

annettu 23 päivänä lokakuuta 2018,

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU mukaisia luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmia varten toimitettaviin tietoihin liittyviä menettelyjä ja vakiomuotoisia lomakkeita ja malleja koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1066 kumoamisesta

(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 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU⁽¹⁾ ja erityisesti sen 11 artiklan 3 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/1066⁽²⁾ määritetään menettely ja otetaan käyttöön vähimmäismäärä lomakkeita, joiden mukaisesti luottolaitosten tai sijoituspalveluyritysten, jäljempänä 'laitokset', on toimitettava kriisinratkaisuviranomaisille tietoja kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi laitoksille ja niiden panemiseksi täytäntöön. Kriisinratkaisuviranomaiset ovat saaneet kokemusta kriisinratkaisun suunnittelusta täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1066 antamisen jälkeen. Saatujen kokemusten perusteella on tarpeen päivittää vähimmäismäärä lomakkeita, joita käytetään tietojen keräämiseksi kriisinratkaisun suunnittelua varten.
- (2) Täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1066 tavoitteena on myös suunnitella menettely ja vähimmäismäärä lomakkeita, joiden avulla laitokset toimittavat tietoja kriisinratkaisuviranomaisille. Tällöin kriisinratkaisuviranomaiset voivat kerätä kyseiset tiedot yhdenmukaisella tavalla koko unionissa ja tietojenvaihto helpottuu asianomaisten viranomaisten välillä. Kokemus on kuitenkin osoittanut, että yhdenmukainen tietojenkeruu on saavutettu vain osittain. Sen vuoksi on tarpeen varmistaa, että kriisinratkaisuviranomaiset keräävät säännöllisesti vähimmäismäärän laitosta tai konsernia koskevia keskeisiä tietoja kaikkialla unionissa. Tämä ei estä kriisinratkaisuviranomaista keräämästä sellaisia lisätietoja, joita se pitää tarpeellisina kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi ja täytäntöön panemiseksi tai direktiivin 2014/59/EU 4 artiklassa tarkoitettujen yksinkertaistettujen tiedonantovelvoitteiden määrittämiseksi.
- (3) Sen varmistamiseksi, että kriisinratkaisusuunnitelmat perustuvat vähimmäismäärään tasaisesti korkealaatuisia ja tarkkoja tietoja, täytäntöönpanoasetuksella (EU) 2016/1066 käyttöön otetuissa raportointilomakkeissa esitetyt tietoerät olisi muutettava yhteiseksi tietopistemalliksi. Tämä on jo käytäntönä vakavaraisuusvalvontaan liittyvässä

⁽¹⁾ EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190.

⁽²⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/1066, annettu 17 päivänä kesäkuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU mukaisista luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmia varten toimitettaviin tietoihin liittyviä menettelyjä, vakiomuotoisia lomakkeita ja malleja koskevasta teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 181, 6.7.2016, s. 1).

raportoinnissa. Yhteisen tietopistemallin olisi koostuttava tietoeristä laaditusta strukturoidusta esityksestä, siinä olisi yksilöitävä kaikki asianomaiset liiketoimintamallit kriisinratkaisusuunnitteluun liittyvää yhdenmukaista raportointia varten ja sen olisi sisällettävä kaikki asiaa koskevat eritelmät, joita tarvitaan yhtenäisten tietoteknisten raportointisovellusten jatkokehittämisessä.

- (4) Jotta voidaan varmistaa laitosten ilmoittamien tietoerien laatu, johdonmukaisuus ja tarkkuus, tietoeeriin olisi sovellettava yhteisiä validointisääntöjä.
- (5) Luonteensa vuoksi validointisääntöjä ja tietopisteiden määritelmiä ajantasaistetaan säännöllisesti sen varmistamiseksi, että ne täyttävät jatkuvasti sovellettavat sääntelyvaatimukset, analyttiset vaatimukset ja tietotekniikkavaatimukset. Yksityiskohtaisen yhteisen tietopistemallin ja validointisääntöjen hyväksyminen ja julkaiseminen on kuitenkin tällä hetkellä niin aikaa vievää, että muutoksia on mahdotonta tehdä riittävän nopeasti ja ajoissa, jotta voitaisiin varmistaa kriisinratkaisusuunnitelmia koskevien yhdenmukaisten tietojen jatkuva toimittaminen unionissa. Sen vuoksi olisi vahvistettava yksityiskohtaista yhteistä tietopistemallia ja yksityiskohtaisia yhteisiä validointisääntöjä koskevat tiukat laatuvaatimukset, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä "EPV", julkaisee sähköisesti verkkosivuillaan.
- (6) Direktiivin 2014/59/EU 11 artiklan 2 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi tehtävä yhteistyötä päällekkäisten tietovaatimusten minimoimiseksi. Täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2016/1066 otetaan tätä varten käyttöön toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten välinen yhteistyömenettely. Tämä menettely olisi säilytettävä, jotta toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset varmistavat yhdessä, ovatko jotkin tai kaikki pyydyt tiedot jo toimivaltaisen viranomaisen saatavilla. Jos tiedot ovat toimivaltaisen viranomaisen saatavilla, on asianmukaista, että se toimittaa tiedot suoraan kriisinratkaisuviranomaiselle.
- (7) Ottaen huomioon täytäntöönpanoasetukseen (EU) 2016/1066 tarvittavien muutosten laajuus on oikeusvarmuuden ja selkeyden vuoksi suositeltavaa hyväksyä uusi täytäntöönpanoasetus ja sen vuoksi kumota täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/1066.
- (8) Tämä asetus perustuu teknisiin täytäntöönpanostandardeihin, jotka EPV on toimittanut komissiolle.
- (9) EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset niistä teknisistä täytäntöönpanostandardeista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (*) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisyhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa vahvistetaan tekniset täytäntöönpanostandardit, joissa määritetään menettelyt ja vähimmäismäärä vakionuotoisia lomakkeita niitä tietoja varten, jotka toimitetaan kriisinratkaisuviranomaisille ja joita tarvitaan laadittaessa ja pantaessa täytäntöön yksittäisiä kriisinratkaisusuunnitelmia direktiivin 2014/59/EU 11 artiklan mukaisesti sekä konsernin kriisinratkaisusuunnitelmia mainitun direktiivin 13 artiklan mukaisesti.

2 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

- 1) 'kriisinratkaisun kohteena olevalla yhteisöllä' jompaakumpaa seuraavista:
 - a) unioniin sijoittautunutta yhteisöä, jonka kriisinratkaisuviranomainen on direktiivin 2014/59/EU 12 artiklan mukaisesti määrittänyt yhteisöksi, johon kriisinratkaisusuunnitelmassa kohdistetaan kriisinratkaisutoimia; tai
 - b) laitosta, joka ei kuulu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU (*) 111 ja 112 artiklan nojalla konsolidoidun valvonnan piiriin kuuluvaan konserniin ja johon direktiivin 2014/59/EU 10 artiklan mukaisesti laaditussa kriisinratkaisusuunnitelmassa kohdistetaan kriisinratkaisutoimia;

(*) 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).

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitos-toimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

- 2) 'kriisintarkkailun kohteena olevalla konsernilla' jompaakumpaa seuraavista:
 - a) kriisintarkkailun kohteena olevaa yhteisöä ja sen tytäryrityksiä, jotka eivät ole:
 - i) itse kriisintarkkailun kohteena olevia yhteisöjä; tai
 - ii) muiden kriisintarkkailun kohteena olevien yhteisöjen tytäryrityksiä; tai
 - iii) kolmanteen maahan sijoittautuneita yhteisöjä, jotka eivät kriisintarkkailusuunnitelman mukaan kuulu kriisintarkkailun kohteena olevaan konserniin, ja niiden tytäryrityksiä;
 - b) pysyvästi keskusyhteisöön liittyneitä luottolaitoksia, keskusyhteisö ja keskusyhteisön valvonnan alaisia laitoksia, jos jokin näistä yhteisöistä on kriisintarkkailun kohteena oleva yhteisö;
- 3) 'konsernilaitoksella' konserniyhteisöä, joka on luottolaitos tai sijoituspalveluyritys;
- 4) 'merkityksellisellä oikeushenkilöllä' konserniyhteisöä, joka joko
 - a) tarjoaa kriittisiä toimintoja; tai
 - b) joka edustaa tai tarjoaa yli viittä prosenttia mistä tahansa seuraavista:
 - i) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (1) 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu konsernin kokonaisriskin määrä;
 - ii) asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu konsernin vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävä vastuiden kokonaismäärä;
 - iii) konsernin liiketoiminnan konsolidoidut tuotot.

3 artikla

Keskeisten tietojen toimittaminen yksittäisiä ja konsernin kriisintarkkailusuunnitelmia varten

1. Laitosten ja konsernien tapauksessa unionissa emoyrityksenä toimivien yritysten on toimitettava kriisintarkkailuviranomaisille joko suoraan tai toimivaltaisen viranomaisen välityksellä liitteessä I olevissa lomakkeissa vaaditut tiedot noudattaen 4, 5 ja 6 artiklassa vahvistettua konsolidoinnin tasoa, toimittamistiheyttä ja muotoa sekä liitteessä II annettuja ohjeita.
2. Jos kriisintarkkailuviranomainen tai konsernien tapauksessa konsernitason kriisintarkkailuviranomainen soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita direktiivin 2014/59/EU 4 artiklan mukaisesti, sen on ilmoitettava asianomaisille laitoksille tai unionissa emoyrityksenä toimiville yrityksille, mitä tietoja ei tarvitse sisällyttää tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamiseen. Sen on yksilöitävä kyseiset tiedot viittaamalla liitteessä I vahvistettuihin lomakkeisiin.

4 artikla

Tietojen konsolidoinnin taso

1. Konserniin kuulumattomien laitosten on toimitettava 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot yksittäisinä yrityksinä lukuun ottamatta liitteessä I olevissa lomakkeissa Z 07.02 ja Z 04.00 tarkoitettuja tietoja.
2. Konsernien tapauksessa unionissa emoyrityksenä toimivien yritysten on toimitettava 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot seuraavien eritelmien mukaisesti:
 - a) liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 01.00 määritellyt tiedot seuraavien osalta:
 - i) konsernitilinpäätökseen sisältyvät konserniyhteisöt, joiden osuus konsernin kaikista varoista tai kokonaisveloista on yli 0,5 prosenttia;
 - ii) konsernilaitokset, joiden osuus konsernin kokonaisriskin määrästä on yli 0,5 prosenttia tai osuus konsernin kokonaisydinpääomasta (CET1) on yli 0,5 prosenttia unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen konsolidoidun aseman perusteella;
 - iii) kriittisiä toimintoja tarjoavat konserniyhteisöt;
 - b) liitteessä I olevissa lomakkeissa Z 02.00 ja Z 03.00 määritellyt tiedot:
 - i) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla tai muussa tapauksessa kunkin kriisintarkkailun kohteena olevan yksittäisen yhteisön tasolla;

(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).

- ii) kunkin sellaisen yksittäisen konsernilaitoksen tasolla, joka on merkityksellinen oikeushenkilö ja joka ei kuulu i alakohdan soveltamisalaan, lukuun ottamatta tapauksia, joissa kriisinratkaisuviranomainen on kaikilta osin vapauttanut kyseisen laitoksen omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan erillisen vähimmäisvaatimuksen soveltamisesta direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 11 tai 12 kohdan nojalla;
 - iii) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla konsolidoidusti tai muussa tapauksessa kunkin kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön tasolla kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidun aseman perusteella;
- c) liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 04.00 määritellyt tiedot kaikkien merkityksellisten oikeushenkilöiden välisten taloudellisten sidosten osalta;
 - d) liitteessä I olevissa lomakkeissa Z 05.01 ja Z 05.02 määritellyt tiedot:
 - i) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla tai muussa tapauksessa kunkin kriisinratkaisun kohteena olevan yksittäisen yhteisön tasolla;
 - ii) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla konsolidoidusti tai muussa tapauksessa kunkin kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön tasolla kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin konsolidoidun aseman perusteella;
 - e) liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 06.00 määritellyt tiedot unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla konsolidoidusti kaikkien sellaisten luottolaitosten osalta, jotka ovat merkityksellisiä oikeushenkilöitä;
 - f) liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 07.01 määritellyt tiedot erikseen kustakin jäsenvaltiosta, jossa konserni toimii;
 - g) liitteessä I olevissa lomakkeissa Z 07.02, Z 07.03 ja Z 07.04 määritellyt tiedot minkä tahansa konserniyhteisön kriittisten toimintojen ja ydinliiketoiminta-alueiden osalta;
 - h) liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 08.00 määritellyt tiedot kaikista kriittisistä palveluista, jotka tarjotaan mille tahansa liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 01.00 mainitulle konserniyhteisölle;
 - i) liitteessä I olevassa lomakkeessa Z 09.00 määritellyt tiedot kaikkien sellaisten rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien osalta, joissa esiintyvät häiriöt haittaisivat vakavasti jonkin lomakkeessa Z 07.02 mainitun kriittisen toiminnon suorittamista tai estäisivät sen;
 - j) liitteessä I olevissa lomakkeissa Z 10.01 ja Z 10.02 määritellyt tiedot kaikista konsernin kriittisistä tietojärjestelmistä.

5 artikla

Toimittamistiheys, viitepäivämäärät ja ilmoituspäivämäärät

1. Laitosten on toimitettava 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot viimeistään kunkin vuoden 30 päivänä huhtikuuta edellisen kalenterivuoden tai asiaankuuluvan tilikauden viimeisen päivän osalta. Jos 30 päivä huhtikuuta ei ole pankkipäivä, tiedot on toimitettava seuraavana pankkipäivänä.
2. Kriisinratkaisuviranomaisten on esitettävä tietojen toimittamista varten tarvittavat kriisinratkaisuviranomaisen tai tapauksen mukaan toimivaltaisen viranomaisen yhteystiedot.
3. Laitokset voivat toimittaa tarkastamattomia lukuja. Jos tarkastetut luvut poikkeavat toimitetuista tarkastamattomista luvuista, korjatut tarkastetut luvut on toimitettava ilman aiheetonta viivytystä. Tarkastamattomat luvut ovat lukuja, joista ulkoinen tarkastaja ei ole antanut tarkastuslausumaa, kun taas tarkastetut luvut ovat lukuja, jotka ulkoinen tarkastaja on tarkastanut ja joista hän on antanut tarkastuslausuman.
4. Toimitettuihin ilmoituksiin tehty korjaukset on toimitettava ilman aiheetonta viivytystä.

6 artikla

Tietojen toimittamismuoto

1. Laitosten tai konsernien tapauksessa unionissa emoyrityksenä toimivien yritysten on annettava 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot käyttäen kriisinratkaisuviranomaisten määrittelemiä tietojenvaihdon muotoja ja esitystapoja ja noudatettava liitteessä III tarkoitettun yhteisen tietopistemallin tietopistemääritelmiä ja liitteessä IV tarkoitettuja validointisääntöjä sekä seuraavia eritelmiä:
 - a) tietotoimituksiin ei saa sisällyttää tietoja, joita ei ole pyydetty tai jotka ovat käyttötarkoitukseen soveltumattomia;

- b) numeeriset arvot on toimitettava tosiasiallisina tietoina seuraavasti:
- i) luokkaan "rahamäärä" (monetary) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava tuhansien yksiköiden vähimmäistarkkuudella;
 - ii) luokkaan "prosenttiosuus" (percentage) kuuluvat tietopisteet on ilmaistava yksikköinä neljän desimaalin vähimmäistarkkuudella;
 - iii) luokkaan "kokonaisluku" (integer) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella.
2. Laitosten tai konsernien tapauksessa unionissa emoyrityksenä toimivien yritysten toimittamiin tietoihin on liitettävä seuraavat tiedot:
- a) toimittamisen viitepäivämäärä;
 - b) raportointivaluutta;
 - c) sovellettavat tilinpäätösstandardit;
 - d) raportoivan yhteisön tunniste;
 - e) tietojen konsolidoinnin taso 4 artiklan mukaisesti.

7 artikla

Lisätietojen toimittaminen yksittäisiä ja konsernin kriisintarkkaisuunnetelmia varten

1. Jos kriisintarkkaisuviranomaisen tai konsernitason kriisintarkkaisuviranomaisen katsoo, että kriisintarkkaisuunnetelmien laatimiseksi ja täytäntöön panemiseksi tarvitaan tietoja, jotka eivät sisälly mihinkään liitteessä I esitetyistä lomakkeista, tai muoto, jossa toimivaltainen viranomaisen antaa lisätietoja 8 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ei sovellu kriisintarkkaisuunnetelmien laadintaan tai täytäntöönpanoon, kriisintarkkaisuviranomaisen on pyydettävä tällaisia tietoja laitokselta tai unionissa emoyrityksenä toimivalta yritykseltä.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettussa pyynnössä kriisintarkkaisuviranomaisen on
- a) yksilöitävä toimitettavat lisätiedot;
 - b) täsmennettävä pyydettyjen tietojen määrän ja monitahoisuuden perusteella asianmukainen määräaika, johon mennessä laitoksen tai konsernien tapauksessa unionissa emoyhtiönä toimivan yrityksen on toimitettava tiedot kriisintarkkaisuviranomaiselle;
 - c) täsmennettävä muoto, jota laitosten tai konsernien tapauksessa unionissa emoyrityksenä toimivien yritysten on käytettävä toimittaessaan tiedot kriisintarkkaisuviranomaiselle;
 - d) täsmennettävä, onko tiedot ilmoitettava yksittäisen laitoksen vai konsernin tasolla ja onko ilmoitettavien tietojen koskettava paikallista, unionin laajuista vai maailmanlaajuista toimintaa;
 - e) ilmoitettava tarvittavat yhteystiedot lisätietojen toimittamista varten.

8 artikla

Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisintarkkaisuviranomaisten välinen yhteistyö

1. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisintarkkaisuviranomaisten on yhdessä todennettava, ovatko 3 artiklan 1 kohdan ja 7 artiklan nojalla kriisintarkkaisuviranomaiselle toimitettavat tiedot jo osittain tai kokonaisuudessaan toimivaltaisen viranomaisen saatavilla.
2. Jos tiedot ovat jo osittain tai kokonaisuudessaan toimivaltaisen viranomaisen saatavilla, kyseisen viranomaisen on toimitettava nämä tiedot kriisintarkkaisuviranomaiselle kohtuullisessa ajassa.
3. Edellä 2 kohdassa tarkoitettussa tapauksessa kriisintarkkaisuviranomaisten on varmistettava, että laitoksille tai konsernien tapauksessa unionissa emoyrityksenä toimiville yrityksille ilmoitetaan tiedoista, jotka on sisällytettävä 3 artiklan 1 kohdan nojalla toimitettaviin tietoihin. Niiden on yksilöitävä kyseiset tiedot viittaamalla liitteessä I vahvistettuihin lomakkeisiin.

*9 artikla***Siirtymäkausi**

1. Poiketen siitä, mitä 5 artiklan 1 kohdassa säädetään, 1 päivän tammikuuta ja 31 päivän joulukuuta 2018 välisenä aikana päättyvän tilikauden osalta ilmoituspäivämäärä on viimeistään 31 päivä toukokuuta 2019.
2. Poiketen siitä, mitä 5 artiklan 1 kohdassa säädetään, 1 päivän tammikuuta ja 31 päivän joulukuuta 2019 välisenä aikana päättyvän tilikauden osalta ilmoituspäivämäärä on viimeistään 30 päivä huhtikuuta 2020.

*10 artikla***Kumoaminen**

Kumotaan täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/1066.

*11 artikla***Voimaantulo**

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä 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 23 päivänä lokakuuta 2018.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Jean-Claude JUNCKER

KRIISINRATKAISUN RAPORTOINTILOMAKKEET

Lomakkeen numero	Lomakkeen koodi	Lomakkeen tai lomakeryhmän nimi	Lyhytnimi
		YHTEISÖN TIEDOT, KONSERNIRAKENNE JA RIIPPUVUUDET	
1	Z 01.00	Organisaatiorakenne	ORG
		TIEDOT TASEESEEN SISÄLTYVISTÄ JA TASEEN ULKOPUOLISISTA ERISTÄ	
2	Z 02.00	Vastuiden rakenne	LIAB
3	Z 03.00	Omien varojen vaatimukset	OWN
4	Z 04.00	Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset	IFC
5,1	Z 05.01	Suurimmat vastapuolet (velat)	MCP 1
5,2	Z 05.02	Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät)	MCP 2
6	Z 06.00	Talletussuoja	DIS
		YDINLIIKETOIMINTA-ALUEET, KRIITTISET TOIMINNOT JA NIIHIN LIITTYVÄT TIETOJÄRJESTELMÄT SEKÄ RAHOITUSMARKKINOIDEN INFRASTRUKTUURIT (FMI)	
		<i>Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet</i>	
7,1	Z 07.01	Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi	FUNC 1
7,2	Z 07.02	Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilöiden mukaan	FUNC 2
7,3	Z 07.03	Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan	FUNC 3
7,4	Z 07.04	Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan	FUNC 4
8	Z 08.00	Kriittiset palvelut	SERV
		<i>FMI-palvelut – palveluntarjoajat ja käyttäjät</i>	
9	Z 09.00	FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitus kriittisten toimintojen mukaan (FMI)	FMI 1
		<i>Tietojärjestelmät</i>	
10,1	Z 10.01	Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot)	CIS 1
10,2	Z 10.02	Tietojärjestelmien kartoitus	CIS 2

Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG)

Yhteisö										
Nimi	Koodi	LEI-tunnus	Yhteisön tyyppi	Maa	Sisällytetty varovaisuusperiaatteen mukaiseen konsolidointiin	Vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukainen poikkeus	Vakavaraisuusasetuksen 10 artiklan mukainen vapautus	Varat yhteensä	Kokonaisriskin määrä	Vähimmäismavaruusasetteen laskennassa käytettävä vastuumäärä
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Yhteisö						Välitön emoyritys				
Nimi	Tilinpäätöstandardi	Osuus kaikista konsolidoiduista varoista	Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä	Osuus konsolidoidusta vähimmäismavaruusasetteen laskennassa käytettävästä vastuumäärästä	Merkityksellinen oikeushenkilö	Nimi	Koodi	LEI-tunnus	Osakepääoma	Äänioikeudet yhteisössä
0010	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210

Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)

		Vastapuoli					
		Kotitaloudet	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (pk-yritykset)	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (muut kuin pk- yritykset)	Luottolaitokset	Muut rahoitusalan yritykset	Julkisyhteisöt ja keskuspankit
Rivi	Erä	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0100	VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUKSEN TAI OMAKSI PÄÄOMAKSI MUUNTAMISEN ULKOPUOLELLE						
0110	Suojatut talletukset						
0120	Vakuudelliset velat – vakuudellinen osa						
0130	Asiakkaille olevat velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa						
0140	Varainhoitoon liittyvät velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa						
0150	Laitoksille olevat velat < 7 päivää						
0160	Järjestelmälle (ylläpitäjälle) olevat velat < 7 päivää						
0170	Työsuhdevelat						
0180	Päivittäisen toiminnan kannalta kriittiset velat						
0190	Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisille olevat velat, jos ne ovat etuuskohteluun oikeutettuja						
0200	Talletussuojajärjestelmälle olevat velat						
0300	VELAT, JOITA EI JÄTETÄ VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUKSEN TAI OMAKSI PÄÄOMAKSI MUUNTAMISEN ULKOPUOLELLE						
0310	Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja						
0311	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi</i>						
0312	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi</i>						

		Vastapuoli					
		Kotitaloudet	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (pk-yritykset)	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (muut kuin pk- yritykset)	Luottolaitokset	Muut rahoitusalan yritykset	Julkisyhteisöt ja keskuspankit
Rivi	Erä	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0313	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta						
0314	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 2 vuotta						
0320	Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja						
0321	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 1 kuukausi						
0322	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi						
0323	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta						
0324	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 2 vuotta						
0330	Johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat						
0331	Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja ennen vakuuden kuittaamista						
0332	Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen						
0333	Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen, sisältäen arvioidut sulkeutumismäärät						
0334	Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakuutta koskevat nettoutussäännöt						
0340	Alivakuudelliset velat ("uncollateralised secured liabilities")						
0341	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 1 kuukausi						
0342	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi						

		Vastapuoli					
		Kotitaloudet	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (pk-yritykset)	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (muut kuin pk- yritykset)	Luottolaitokset	Muut rahoitusalan yritykset	Julkisyhteisöt ja keskuspankit
Rivi	Erä	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0343	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta						
0344	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 2 vuotta						
0350	Strukturoidut velkakirjat						
0351	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 1 kuukausi						
0352	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi						
0353	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta						
0354	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 2 vuotta						
0360	Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudetto- mat velat						
0361	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 1 kuukausi						
0362	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi						
0363	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta						
0364	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 2 vuotta						
0365	Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat ("senior non-prefer- red")						
0366	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 1 kuukausi						
0367	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi						
0368	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta						
0369	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 2 vuotta						
0370	Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat)						
0371	joista: jäljellä oleva maturiteetti <= 1 kuukausi						

		Vastapuoli					
		Kotitaloudet	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (pk-yritykset)	Rahoitusalan ulko- puoliset yritykset (muut kuin pk- yritykset)	Luottolaitokset	Muut rahoitusalan yritykset	Julkisyhteisöt ja keskuspankit
Rivi	Erä	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0372	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi</i>						
0373	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta</i>						
0374	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta</i>						
0380	Muut MREL-hyväksyttävät velat						
0381	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta</i>						
0382	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta</i>						
0390	Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat						
0400	Muut velat						
0500	OMAT VARAT						
0510	Ydinpääoma (CET1)						
0511	<i>joista: pääomainstrumentit/osakepääoma</i>						
0512	<i>joista: instrumentit, jotka ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa</i>						
0520	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)						
0521	<i>joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat</i>						
0530	Toissijainen pääoma (T2)						
0531	<i>joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat</i>						
0600	KAIKKI VELAT JA OMAT VARAT YHTEENSÄ, MYÖS JOHDANNAISVELAT						

		Vastapuoli		YHTEENSÄ	joista: konsernin sisäinen	joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat
		Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa	Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa			
Rivi	Erä	0070	0080	0090	0100	0110
0100	VELAT, JOTKA JÄTETÄÄN VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUKSEN TAI OMAKSI PÄÄOMAKSI MUUNTAMISEN ULKOPUOLELLE					
0110	Suojatut talletukset					
0120	Vakuudelliset velat – vakuudellinen osa					
0130	Asiakkaille olevat velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa					
0140	Varainhoitoon liittyvät velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa					
0150	Laitoksille olevat velat < 7 päivää					
0160	Järjestelmälle (ylläpitäjälle) olevat velat < 7 päivää					
0170	Työsuhdevelat					
0180	Päivittäisen toiminnan kannalta kriittiset velat					
0190	Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisille olevat velat, jos ne ovat etuuskohteluun oikeutettuja					
0200	Talletussuojajärjestelmälle olevat velat					
0300	VELAT, JOITA EI JÄTETÄ VELKAKIRJOJEN ARVON ALASKIRJAUKSEN TAI OMAKSI PÄÄOMAKSI MUUNTAMISEN ULKOPUOLELLE					
0310	Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja					
0311	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi</i>					
0312	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi</i>					

		Vastapuoli		YHTEENSÄ	joista: konsernin sisäinen	joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat
		Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa	Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa			
Rivi	Erä	0070	0080	0090	0100	0110
0313	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta					
0314	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta					
0320	Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja					
0321	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi					
0322	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi					
0323	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta					
0324	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta					
0330	Johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat					
0331	Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja ennen vakuuden kuittaamista					
0332	Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen					
0333	Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen, sisältäen arvioidut sulkeutumismäärät					
0334	Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vaukautta koskevat nettoutussäännöt					
0340	Alivakuudelliset velat ("uncollateralised secured liabilities")					
0341	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi					
0342	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi					

		Vastapuoli		YHTEENSÄ	joista: konsernin sisäinen	joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat
		Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa	Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa			
Rivi	Erä	0070	0080	0090	0100	0110
0343	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta					
0344	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta					
0350	Strukturoidut velkakirjat					
0351	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi					
0352	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi					
0353	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta					
0354	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta					
0360	Etuoikeutettuihin saamiin kuuluvat vakuudettomat velat					
0361	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi					
0362	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi					
0363	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta					
0364	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta					
0365	Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat ("senior non-preferred")					
0366	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi					
0367	joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi					
0368	joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta					
0369	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta					
0370	Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat)					
0371	joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 1 kuukausi					

		Vastapuoli		YHTEENSÄ	joista: konsernin sisäinen	joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat
		Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa	Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa			
Rivi	Erä	0070	0080	0090	0100	0110
0372	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti > 1 kuukausi < 1 vuosi</i>					
0373	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta</i>					
0374	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta</i>					
0380	Muut MREL-hyväksyttävät velat					
0381	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti >= 1 vuosi < 2 vuotta</i>					
0382	<i>joista: jäljellä oleva maturiteetti < = 2 vuotta</i>					
0390	Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat					
0400	Muut velat					
0500	OMAT VARAT					
0510	Ydinpääoma (CET1)					
0511	<i>joista: pääomainstrumentit/osakepääoma</i>					
0512	<i>joista: instrumentit, jotka ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa</i>					
0520	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)					
0521	<i>joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huommat velat</i>					
0530	Toissijainen pääoma (T2)					
0531	<i>joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huommat velat</i>					
0600	KAIKKI VELAT JA OMAT VARAT YHTEENSÄ, MYÖS JOHDANNAISVELAT					

Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)		
		Määrä tai prosenttiosuus
		0010
KOKONAISRISKIN MÄÄRÄ	0100	
Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä	0110	
PERUSTAMISPÄÄOMA JA VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTETTA KOSKEVA VAATIMUS		
Perustamispääoma	0210	
Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus	0220	
SREP:N MUKAISTA KOKONAISPÄÄOMAVAATIMUSTA (TSCR) KUVAAVA SUHDE	0300	
TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	0310	
TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	0320	
YHTEENLASKETUT PUSKURIVAATIMUKSET	0400	
Yleinen pääomapuskuri	0410	
Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri	0420	
Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri	0430	
Järjestelmäriskipuskuri	0440	
Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	0450	
Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri	0460	
YHTEENLASKETTUA PÄÄOMAVAATIMUSTA (OCR) KUVAAVA SUHDE	0500	
OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	0510	
OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	0520	
OCR ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G)	0600	
OCR ja P2G: ydinpääomasta (CET1) muodostettava	0610	
OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava	0620	

Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (IFC)

Liikkeeselaskija tai taattava yhteisö		Luotonantaja, haltija tai takauksen antaja		Taloudellinen sidos			
Yhteisön nimi	Koodi	Yhteisön nimi	Koodi	Tyyppi	Jäljellä oleva määrä		
						josta myönnetty kolmannen maan lain-säädännön mukaisesti	josta MREL-hyväksyttävää
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) (MCP 1)

Vastapuoli					Tyyppi	Jäljellä oleva määrä
Yhteisön nimi	Koodi	Konserni tai yksittäinen asiakas	Maa	Ala		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät) (MCP 2)

Vastapuoli					Tyyppi	Määrä
Yhteisön nimi	Koodi	Konserni tai yksittäinen asiakas	Maa	Ala		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

Z 06.00 – Talletussuoja (DIS)

Oikeushenkilö		Jäsenyys talletussuojajärjestelmässä		Laitosten suojajärjestelmä	Sopimusperusteisen järjestelmän tarjoama lisäuoja
Yhteisön nimi	Koodi	Talletussuojajärjestelmä	Suojattujen talletusten määrä		
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1)

Maa:

Rivi	Taloudelliset toiminnot			Kvantitatiiviset tiedot			Kriittisyysarviointi		
	TUN-NUS	Taloudellinen toiminto	Taloudellisen toiminnon kuvaus	Markkinaosuus	Rahamäärä	Numeerinen indikaattori	Vaikutus markkinoihin	Korvattavuus	Kriittinen toiminto
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
	1	Talletukset							
0010	1,1	Kotitaloudet							
0020	1,2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset							
0030	1,3	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset							
0040	1,4	Julkisyhteisöt							
0050	1,5	Muut alat/vastapuolet (1)							
0060	1,6	Muut alat/vastapuolet (2)							
0070	1,7	Muut alat/vastapuolet (2)							
	2	Luotonanto							
0080	2,1	Kotitaloudet – asuntolainat							
0090	2,2	Kotitaloudet – muu luotonanto							
0100	2,3	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset							
0110	2,4	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset							

Rivi	Taloudelliset toiminnot			Kvantitatiiviset tiedot			Kriittisyysarviointi		
	TUN- NUS	Taloudellinen toiminto	Taloudellisen toiminnon kuvaus	Markkinaosuus	Rahamäärä	Numeerinen indikaattori	Vaikutus mark- kinoihin	Korvattavuus	Kriittinen toi- minto
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	2,5	Julkisyhteisöt							
0130	2,6	Muut alat/vastapuolet (1)							
0140	2,7	Muut alat/vastapuolet (2)							
0150	2,8	Muut alat/vastapuolet (3)							
3	Maksu-, käteisraha-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut								
0160	3,1	Maksupalvelut rahalaitoksille							
0170	3,2	Maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille							
0180	3,3	Käteispalvelut							
0190	3,4	Arvopapereiden toimitusjärjestelmät							
0200	3,5	Keskusvastapuolimäärityksen palvelut							
0210	3,6	Säilytyspalvelut							
0220	3,7	Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (1)							
0230	3,8	Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (2)							
0240	3,9	Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (3)							
4	Pääomamarkkinat								
0250	4,1	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset – OTC							
0260	4,2	Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset – muu kuin OTC							

Rivi	Taloudelliset toiminnot			Kvantitatiiviset tiedot			Kriittisyyssarviointi		
	TUN- NUS	Taloudellinen toiminto	Taloudellisen toiminnon kuvaus	Markkinaosuus	Rahamäärä	Numeerinen indikaattori	Vaikutus mark- kinoihin	Korvattavuus	Kriittinen toi- minto
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	4,3	Jälkimarkkinat/kaupankäynti (ainoastaan kaupankäyntitarkoituksessa)							
0280	4,4	Ensimarkkinat/merkintäsitoumukset							
0290	4,5	Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (1)							
0300	4,6	Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (2)							
0310	4,7	Muut palvelut/toiminnot/toiminnot (3)							
	5	Tukkurahoitus							
0320	5,1	Ottolainaus							
0330	5,2	Johdannaiset (varat)							
0340	5,3	Luotonanto							
0350	5,4	Johdannaiset (velat)							
0360	5,5	Muut tuotelajit (1)							
0370	5,6	Muut tuotelajit (2)							
0380	5,7	Muut tuotelajit (3)							

Z 09.00 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitukset kriittisten toimintojen mukaan (FMI)

Käyttäjä		Kriittinen toiminto		Palveluntarjoaja						Sovellettava laki	
Yhteisön nimi	Koodi	Maa	TUNNUS	Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (FMI)			Osallistumis- muoto	Välittäjä			Palvelun kuvaus
				Järjestelmä- tyyppi	Nimi	FMI-koodi		Nimi	Koodi		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (CIS 1)

Kriittinen tietojärjestelmä				Järjestelmästä vastaava konserniyhteisö	
Järjestelmän tunnusnumero	Nimi	Tyyppi	Kuvaus	Yhteisön nimi	Koodi
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Z 10.02 – Tietojärjestelmien kartointi (CIS 2)

Järjestelmän tunnusnumero	Järjestelmän konserniyhteisökäyttäjä		Kriittinen palvelu	Kriittinen toiminto	
	Yhteisön nimi	Koodi	Tunnus	Maa	TUNNUS
0010	0020	0030	0040	0050	0060

LIITE II

Ohjeet

I.	Yleiset ohjeet	24
I.1	Rakenne	24
I.2	Viitteet	25
I.3	Tilinpäätösstandardit	25
I.4	Konsolidoinnin laajuus	25
I.5	Numerointi ja muut käytännöt	26
II.	Lomakkeisiin liittyvät ohjeet	26
II.1	Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG)	26
II.2	Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)	29
II.3	Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)	36
II.4	Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (IFC)	39
II.5	Z 05.01 ja Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (MCP)	41
II.6	Z 06.00 – Talletussuoja (DIS)	44
II.7	Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet	47
II.8	Z 08.00 – Kriittiset palvelut (SERV)	55
II.9	Z 09.00 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitus kriittisten toimintojen mukaan	59
II.10	Kriittinen tietojärjestelmä	61

I. Yleiset ohjeet

I.1 Rakenne

1. Raportointikehys sisältää 15 lomaketta, jotka on järjestetty kolmeen ryhmään:

- (1) "Yleiset tiedot", jotka antavat yleiskuvan konsernin ja siihen kuuluvien yhteisöjen organisaatorakenteesta, varojen jakautumisesta ja riskin määrästä. Tämä ryhmä koostuu lomakkeesta "Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG)"
- (2) "Tiedot taseeseen sisältyvistä ja taseen ulkopuolisista eristä", jotka sisältävät taloudelliset tiedot veloista, omista varoista, konserniyhteisöjen välisistä taloudellisista yhteyksistä, suurimmille vastapuolille olevista veloista, suurimmilta vastapuolilta saaduista taseen ulkopuolisista eristä ja talletussuojasta. Tässä ryhmässä on kuusi lomaketta:
 - a) "Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)";
 - b) "Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)"
 - c) "Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (IFC)"
 - d) Kaksi lomaketta, jotka liittyvät suurimpiin vastapuoliin, "Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) (Z-MCP 1)" ja "Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät) (Z-MCP 2)".
 - e) "Z 06.00 – Talletussuoja (Z-DIS)"
- (3) "Kriittiset toiminnot", jotka tarjoavat yleiskuvan kriittisistä toiminnoista ja joissa kriittiset toiminnot kartoitetaan oikeushenkilöiden, ydinliiketoiminta-alueiden, kriittisten palveluiden, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien ja tietojärjestelmien mukaan. Tässä ryhmässä on seitsemän lomaketta:
 - neljä lomaketta, jotka liittyvät kriittisten toimintojen yksilöimiseen ja kriittisten toimintojen kartoittamiseen ydinliiketoiminta-alueiden ja konserniyhteisöjen mukaan, "Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (Z-FUNC 1)", "Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilökohtaisesti (Z-FUNC 2)", "Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (Z-FUNC 3)" ja "Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (Z-FUNC 4)";

- ”Z 08.00 – Kriittiset palvelut (Z-SERV)”
- ”Z 09.00 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitus kriittisten toimintojen mukaan (FMI)”
- kaksi lomaketta, jotka liittyvät kriittisiin tietojärjestelmiin, ”Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (Z-CIS 1)” ja ”Z 10.02 – Tietojärjestelmien kartoitus (Z-CIS 2)”.

I.2 Viitteet

2. Tässä liitteessä käytetään seuraavia lyhenteitä:

- a) ’BCBS:llä’ tarkoitetaan Kansainvälisen järjestelypankin (Bank of International Settlements) Baselin pankkivalvontakomiteaa;
- b) ’CPMI:llä’ tarkoitetaan Kansainvälisen järjestelypankin maksujärjestelmä- ja markkinainfrastruktuuri-komiteaa;
- c) ’FINREP-raportoinnilla’ tarkoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 ⁽¹⁾ liitteisiin III ja IV sisältyviä taloudellisten tietojen raportointilomakkeita ja liitteessä V olevia täydentäviä ohjeita;
- d) ’COREP (OF):lla’ tarkoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteitä I (lomakkeet) ja II (ohjeet);
- e) ’COREP (LR):lla’ tarkoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteitä X (lomakkeet) ja XI (ohjeet);
- f) ’FSB:llä’ tarkoitetaan finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmää;
- g) ’IAS-standardeilla’ tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ⁽²⁾ 2 artiklassa määriteltyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja;
- h) ’IFRS-standardeilla’ tarkoitetaan asetuksen (EY) N:o 1606/2002 ⁽²⁾ 2 artiklassa määriteltyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja;
- i) ’LEI-tunnuksella’ (’Legal Entity Identifier’) tarkoitetaan finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) ehdottamaa ja G20-ryhmän vahvistamaa oikeushenkilötunnusta, jolla pyritään varmistamaan finanssitransaktioiden osapuolten yksilöllinen ja maailmanlaajuinen tunnistaminen. Siihen asti, kun maailmanlaajuinen LEI-järjestelmä alkaa toimia täysimittaisesti, käyttöönottovaiheen niin kutsuttuja pre-LEI-tunnuksia myöntää vastapuolille maailmanlaajuisten oikeushenkilötunnusten järjestelmän valvontaelimen (Regulatory Oversight Committee – ROC) valtuuttama paikallinen toimintayksikkö (Local Operational Unit) (yksityiskohtaisia tietoja on saatavissa verkkosivustolla www.leiroc.org). Jos tietyllä vastapuolella on oikeushenkilötunnus (LEI-tunnus), sitä on käytettävä kyseisen vastapuolen yksilöimiseksi;
- j) ’NGAAP:lla’ tai ’kansallisilla yleisesti hyväksytyillä kirjanpitoperiaatteilla’ tarkoitetaan direktiivin 86/635/ETY ⁽³⁾ nojalla laadittuja kansallisia tilinpitosäännöstöjä.

I.3 Tilinpäätösstandardit

3. Ellei näissä ohjeissa muuta määrätä, laitosten on ilmoitettava kaikki määrät sen tilinpäätössäännösten perusteella, jota ne käyttävät raportoidessaan taloudellisia tietoja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 9–11 artiklan mukaisesti. Laitosten, joiden ei edellytetä raportoivan taloudellisia tietoja täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti, on sovellettava oman tilinpäätössäännönsä sääntöjä.
4. Niitä laitoksia varten, jotka raportoivat IFRS-standardien mukaisesti, on lisätty viittaukset asianomaisiin IFRS-standardeihin.

I.4 Konsolidoinnin laajuus

5. Tässä kehyksessä viitataan lomakkeesta riippuen seuraaviin:

- tilinpäätössäännösten mukainen konsolidointi (sovellettavan tilinpäätössäännösten mukaisesti konserniti-linpäätökseen sisällytetyt yhteisöt);

⁽¹⁾ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpano-standardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätös-standardeiden soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

⁽³⁾ Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).

- varovaisuusperiaatteen mukainen konsolidointi (yhteisöt, jotka kuuluvat konsolidoinnin piiriin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ⁽¹⁾ ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti) unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla;
 - konsolidointi kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön tasolla kriisinratkaisun kohteena olevan konsernin osalta.
6. Kunkin lomakkeen osalta laitosten on noudatettava tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti sovellettavaa konsolidointiperustetta tai sovellettavia konsolidointiperusteita.

I.5 Numerointi ja muut käytännöt

7. Näissä ohjeissa noudatetaan jäljempänä esitettyä merkintäkäytäntöä, kun viitataan lomakkeiden sarakkeisiin, riveihin ja soluihin. Näitä numerokodeja käytetään laajasti validointisäännöissä.
8. Näissä ohjeissa noudatetaan seuraavia yleisiä merkintätapoja viitattaessa lomakkeen sarakkeisiin, riveihin ja soluihin: {lomake;rivi;sarake}.
9. Jos kyseessä on lomakkeen sisäinen validointi, jossa käytetään vain kyseisen lomakkeen tietopisteitä, merkinnöissä ei mainita lomaketta: {rivi;sarake}.
10. Lomakkeissa, joissa on ainoastaan yksi sarake, viitataan vain riveihin: {lomake;rivi}.
11. Asteriskia (*) käytetään ilmaisemaan, että validointi kohdistuu edellä määriteltyihin riveihin tai sarakkeisiin.
12. Jos tietoyksikkö ei koske yhteisöjä, joista ilmoitus annetaan, vastaava kenttä jätetään tyhjäksi.
13. Kun ohjeissa viitataan ensisijaiseen avaimeen, tällä tarkoitetaan saraketta tai sarakeyhdistelmää, jolla on tarkoitus tunnistaa yksiselitteisesti kaikki lomakkeen rivit. Ensisijaisen avaimen on sisällettävä yksilöllinen arvo kullekin lomakkeen riville. Se ei saa sisältää tyhjää arvoa.

II. Lomakkeisiin liittyvät ohjeet

II.1 Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG)

II.1.1 Yleiset huomiot

14. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto konsernin oikeudellisesta muodosta ja omistusrakenteesta. Kaikki konserniyhteisöt, jotka täyttävät tämän asetuksen 4 artiklan 2 kohdan a alakohdassa säädetyn vähimmäisrajan, sisällytetään yhdelle lomakkeelle. Lomakkeeseen sisällytetään vain oikeushenkilöt.

II.1.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0160	Yhteisö
0010	Nimi Yhteisön nimi. Yhteisön asiakirjoihin merkitty virallinen nimi, myös maininta oikeudellisesta muodosta.
0020	Koodi Yhteisön koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifoinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Koodilla on aina oltava arvo.

⁽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).

Sarakkeet	Ohjeet
0030	<p>LEI-tunnus</p> <p>20-merkkinen, aakkosnumeerinen LEI-koodi, jos se on käytettävissä.</p>
0040	<p>Yhteisön tyyppi</p> <p>Yhteisön tyyppin (etuoikeusjärjestyksessä) on oltava jokin seuraavista:</p> <p>a) "Luottolaitos"</p> <p>Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyt luottolaitokset direktiivin 2013/36/EU (6) 2 artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja yhteisöjä lukuun ottamatta.</p> <p>b) "Sijoituspalveluyritykset, joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 28 artiklan 2 kohdassa säädettyä perustamispääomavaatimusta".</p> <p>Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritykset, joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 28 artiklan 2 kohdassa vahvistettua perustamispääomavaatimusta.</p> <p>c) "Sijoituspalveluyritykset, joihin ei sovelleta direktiivin 2013/36/EU 28 artiklan 2 kohdassa säädettyä perustamispääomavaatimusta".</p> <p>d) "Rahoituslaitos".</p> <p>Tähän luokkaan kuuluvat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 26 alakohdassa määritellyt rahoituslaitokset, lukuun ottamatta jäljempänä e kohdassa lueteltuja holdingyhtiöitä.</p> <p>e) "Holdingyhtiö".</p> <p>Tähän luokkaan kuuluvat seuraavat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 20 alakohdassa määritellyt rahoitusalan holdingyhtiöt. — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 21 alakohdassa määritellyt rahoitusalan sekaholdingyhtiöt. — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 22 alakohdassa määritellyt monialan holdingyhtiöt. — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 30 alakohdassa määritellyt emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt. — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 31 alakohdassa määritellyt unionissa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt. — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 32 alakohdassa määritellyt jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt. — Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 33 alakohdassa määritellyt unionissa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt. <p>f) "Vakuutusyritys".</p> <p>Tähän luokkaan kuuluvat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (7) 13 artiklassa määritellyt vakuutusyritykset.</p> <p>g) "Muuntyyppinen yhteisö", jos yhteisö ei kuulu mihinkään edellä mainituista luokista.</p>
0050	<p>Maa</p> <p>Yhteisön kotipaikkana olevan maan (jäsenvaltio tai kolmas maa) ISO 3166-1-alpha-2-koodi.</p>
0060	<p>Sisältyy varovaisuusperiaatteen piiriin</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <p>Y – kyllä;</p> <p>N – ei.</p>

(6) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitos-toimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

(7) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutus-toiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

Sarakkeet	Ohjeet
0070	<p>Vakavaraisuusasetuksen 7 artiklan mukainen poikkeus</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <p>Y – jos toimivaltainen viranomainen on luopunut asetuksen (EU) N:o 575/2013 6 artiklan 1 kohdan soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan mukaisesti;</p> <p>N – muut tapaukset.</p>
0080	<p>Vakavaraisuusasetuksen 10 artiklan mukainen vapautus</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <p>Y – jos toimivaltainen viranomainen on soveltanut vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklan nojalla.</p> <p>N – muut tapaukset.</p>
0090	<p>Varat yhteensä</p> <p>Varat yhteensä FINREP-raportoinnin {F 01.01; 380,010} mukaisesti.</p>
0100	<p>Kokonaisriskin määrä</p> <p>Kokonaisriskin määrä, siten kuin se on määritelty COREP (OF):ssa: {C 02.00;010;010}</p> <p>Tätä erää ei raportoida yhteisöistä, jotka eivät ole laitoksia, eikä yhteisöistä, joihin sovelletaan poikkeusta tai vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan tai 10 artiklan mukaisesti.</p>
0110	<p>Vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävä vastuumäärä</p> <p>COREP (LR):n mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä: {C 47.00;290;010}</p> <p>Tätä erää ei raportoida yhteisöistä, jotka eivät ole laitoksia, eikä yhteisöistä, joihin sovelletaan poikkeusta tai vapautusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 7 artiklan tai 10 artiklan mukaisesti.</p>
0120	<p>Tilinpäätösstandardi</p> <p>Yhteisön soveltamat tilinpäätösstandardit. Ilmoittamisessa käytetään seuraavia lyhenteitä:</p> <ul style="list-style-type: none"> — IFRS — nGAAP
0130	<p>Osuus kaikista konsolidoiduista varoista</p> <p>Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoitujen varojen kokonaismäärästä.</p>
0140	<p>Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä</p> <p>Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä.</p>
0150	<p>Osuus konsolidoidusta vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävästä vastuumäärästä</p> <p>Määrä, joka on yhteisön osuus ilmoitetusta konsernin konsolidoidusta vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä.</p>
0160	<p>Merkityksellinen oikeushenkilö</p> <p>Se, onko yhteisö tämän asetuksen 2 artiklassa esitetyn määritelmän mukainen merkityksellinen oikeushenkilö.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
0170–0210	<p>Välitön emoyritys</p> <p>Yhteisön välitön emoyritys. Tässä kohdassa ilmoitetaan vain sellainen välitön emoyritys, jonka osuus yhteisön äänivallasta on yli 5 %.</p> <p>Jos yhteisöllä on useampi kuin yksi välitön emoyritys, on ilmoitettava vain se, jolla on suurin pääomaosuus tai tapauksen mukaan suurin osuus äänivallasta.</p>
0140	<p>Nimi</p> <p>Yhteisön välittömän emoyrityksen nimi.</p>
0150	<p>Koodi</p> <p>Välittömän emoyrityksen koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi.</p> <p>Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Koodilla on aina oltava arvo.</p>
0160	<p>LEI-tunnus</p> <p>20-merkkinen, aakkosnumeerinen LEI-koodi, jos se on käytettävissä.</p>
0170	<p>Osakepääoma</p> <p>Välittömällä emoyhtiöllä yhtiöstä hallussaan olevan osakepääoman määrä, varauksia lukuun ottamatta.</p>
0180	<p>Äänioikeudet yhteisössä</p> <p>Välittömällä emoyhtiöllä yhtiöstä hallussaan olevien äänioikeuksien määrä.</p> <p>Tämä tieto vaaditaan vain, jos yksi osake ei vastaa yhtä ääntä (eli äänioikeudet eivät vastaa osakepääomaa).</p>

II.2 Z 02.00 – Vastuiden rakenne (LIAB)

II.2.1 Yleiset huomiot

- Tässä lomakkeessa on tarkoitus antaa yksityiskohtaiset tiedot yhteisön tai konsernin vastuiden rakenteesta. Vastuut jaetaan velkoihin, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle, ja velkoihin, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuttamisen ulkopuolelle. Muut jaotellut esitetään vastuuryhmittäin sekä vastapuoliluokkien ja -maturiteetin mukaan.
- Jos lomake sisältää maturiteettikohtaisen erittelyn, jäljellä oleva maturiteetti on aika sopimuksenmukaiseen maturiteettiin saakka tai, silloin kun instrumentin haltijalla on nimenomainen tai epäsuora, sopimukseen perustuva tai lakisääteinen oikeus ennenaikaiseen takaisinmaksuun, aika siihen ensimmäiseen päivään saakka, jona tällainen oikeus syntyy. Pääoman välimaksut on jaettava vastaaviin maturiteettiluokkiin. Tarvittaessa maturiteettia on tarkasteltava erikseen sekä pääoman että kertyneiden korkojen osalta.
- Tässä lomakkeessa ilmoitetut määrät ovat oletusarvoisesti jäljellä olevia määriä. Saatavan tai instrumentin jäljellä oleva määrä on saatavan tai instrumentin pääoman ja kertyneiden korkojen summa. Jäljellä oleva määrä on yhtä suuri kuin velkojan maksukyvyttömyysmenettelyssä saaman saatavan arvo.
- Edellisestä kohdasta poiketen johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat (ilmoitetaan rivillä 0330) ilmoitetaan kirjanpitoarvojen muodossa. Kirjanpitoarvo on FINREP-tarkoituksia varten määritelty joko IFRS-standardien tai nGAAP:n mukainen kirjanpitoarvo. Muussa tapauksessa käytetään nGAAP-raportointijärjestelmien mukaisia lukuja.

II.2.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010	<p>Kotitaloudet</p> <p>FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan f alakohta.</p> <p>Henkilöt tai henkilöryhmät kuluttajina, yksinomaan omaa loppukäyttöä varten tarkoitettujen tavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajina sekä markkinatavaroiden ja rahoitus- ja muiden palvelujen tuottajina, jos nämä toiminnot eivät ole yritysmäisten yhteisöjen toimintaa. Tähän luetaan myös kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt, jotka pääasiallisesti tuottavat markkinattomia tavaroita ja palveluja tietyille kotitalousryhmille.</p>
0020	<p>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (pk-yritykset)</p> <p>Toukokuun 6 päivänä 2003 annetun komission suosituksen ⁽⁸⁾ liitteessä olevan I osaston 2 artiklan 1 kohta; FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohta.</p> <p>Yritykset, joiden palveluksessa on vähemmän kuin 250 työntekijää ja joiden vuosiliikevaihto on enintään 50 miljoonaa euroa ja/tai vuosittaisen taseen loppusumma on enintään 43 miljoonaa euroa.</p>
0030	<p>Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (muut kuin pk-yritykset)</p> <p>FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan e alakohta.</p> <p>Yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät välitä rahoitusta vaan ovat pääasiallisesti markkinatavaroiden ja muiden kuin rahoituspalvelujen tuottajia Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 1071/2013 ⁽⁹⁾ mukaisesti.</p> <p>Lukuun ottamatta sarakkeessa 0020 ilmoitettuja pk-yrityksiä.</p>
0040	<p>Luottolaitokset</p> <p>FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan c alakohta.</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettut luottolaitokset ja kansainväliset kehityspankit.</p>
0050	<p>Muut rahoitusalan yritykset</p> <p>FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan d alakohta.</p> <p>Kaikki rahoitusalan yritykset ja yritysmäiset yhteisöt, jotka eivät ole luottolaitoksia, kuten sijoituspalveluyritykset, sijoitusrahastot, vakuutusyritykset, eläkerahastot, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset ja määritysyritykset sekä muut rahoituksen välittäjät, rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset ja rahoituslaitoksiin kuuluvat kytkösyhtiöt ja rahanlainaajat.</p>
0060	<p>Julkisyhteisöt ja keskuspankit</p> <p>FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 42 kohdan a ja b alakohta.</p> <p>Keskuspankit ja valtionhallinto, osavaltionhallinto tai aluehallinto ja paikallishallinto, mukaan luetuina hallintoelimet ja yleishyödylliset yritykset, paitsi sellaiset näiden hallintojen hallussa olevat osakeyhtiöt ja rajavastuuyhtiöt, jotka harjoittavat kaupallista toimintaa (nämä ilmoitetaan toiminnasta riippuen kohdassa "luottolaitokset", "muut rahoitusalan yritykset" tai "rahoitusalan ulkopuoliset yritykset"), sosiaaliturvarahastot ja kansainväliset järjestöt, kuten Euroopan unioni, Kansainvälinen valuuttarahasto ja Kansainvälinen järjestelypankki.</p>
0070	<p>Ei yksilöity, listattu kauppapaikassa</p> <p>Jos arvopaperin haltijan henkilöllisyys ei ole tiedossa, ja instrumentit on listattu kauppapaikassa, sellaisena kuin se on määritelty rahoitusvälineiden markkinoista 15 päivänä toukokuuta 2014 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/65/EU, määrät kirjataan tähän sarakkeeseen.</p>

⁽⁸⁾ Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (tiedoksiannettu numerolla K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).

⁽⁹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 1071/2013 rahalaitossektorin taseesta (EUVL L 297, 7.11.2013, s. 1).

Sarakkeet	Ohjeet
0080	<p>Ei yksilöity, ei listattu kauppapaikassa</p> <p>Jos arvopaperin haltijan henkilöllisyys ei ole tiedossa, eikä instrumentteja ole listattu kauppapaikassa, määrät kirjataan tähän sarakkeeseen, eikä muita vastapuolierittelyjä tarvita. Yhteisöjen on pyrittävä parhaansa mukaan yksilöimään vastapuolet ja rajoittamaan tämän sarakkeen käyttö miinimiin.</p>
0090	Yhteensä
0100	<p>Joista: konsernin sisäinen</p> <p>Velat yhteisöille, jotka on sisällytetty perimmäisen emoyhteisön konsernitilinpäätökseen (vastaakohtana vakavaraisuussääntelyn tarkoituksia varten tehdyille konsolidoinnille).</p>
0110	<p>Joista: velat, joihin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä, paitsi konsernin sisäiset velat</p> <p>Näihin sisältyvät kolmansien maiden lainsäädännön alaisten ja/tai kolmansiin maihin sijoittautuneiden konserniyhteisöjen liikkeeseen laskemien velkojen bruttomäärät. Konsernin sisäiset velat jätetään ulkopuolelle.</p> <p>Jos kriisinratkaisuviranomainen on todennut katsovansa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU⁽¹⁰⁾ 45 artiklan 5 kohdan mukaisesti, että kaikki kriisinratkaisuviranomaisen päätökset velan alaskirjaamisesta tai muuntamisesta olisivat tehokkaita kyseisen kolmannen maan oikeuden nojalla, kyseistä velkaa ei ilmoiteta tässä otsakkeessa.</p>
Rivit	Ohjeet
0100	<p>Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan mukaan ”kriisinratkaisuviranomaiset eivät saa käyttää alaskirjaus- tai muuntamisvaltuuksia seuraaviin velkoihin riippumatta siitä, säännelläkö niitä jonkin jäsenvaltion tai kolmannen maan lainsäädännössä”.</p>
0110	<p>Suojatut talletukset</p> <p>Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU⁽¹¹⁾ 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa määriteltyjen suojattujen talletusten määrä, lukuun ottamatta mainitun direktiivin 6 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä tilapäisesti korkeita saldoja.</p>
0120	<p>Vakuudelliset velat – vakuudellinen osa</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan b alakohta.</p> <p>Vakuudelliset velat, mukaan lukien takaisinostosopimukset (repot), katetut joukkovelkakirjalainat ja rahoitusinstrumenttien muodossa olevat velat, jotka muodostavat katepoolin erottamattoman osan ja jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaisesti samalla tavalla vakuudellisia kuin katetut joukkovelkakirjalainat.</p> <p>Vaatus siitä, että kaikki tiettyyn katettujen joukkolainojen vakuuspooliin liittyvät vakuudelliset varat säilyvät koskemattomina ja pidetään erillään ja riittävästi rahoitettuina, ja direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukainen poissulkeminen eivät estä kriisinratkaisuviranomaisia käyttämästä näitä valtuuksia tapauksen mukaan vakuudellisen velan tai sellaisen velan, jonka vakuudeksi on annettu pantti tai kiinnitys, siihen osaan, jota vakuutena käytettyjen varojen, pantin tai kiinnityksen tai muun vakuuden arvo ei riitä kattamaan. Tällaista vakuudetonta määrää näistä vakuudellisista veloista ei ilmoiteta tällä rivillä vaan rivillä 0340, jollei lisäerittelystä muuta johdu.</p>

⁽¹⁰⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, 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 (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁽¹¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

Rivit	Ohjeet
	<p>Keskuspankkivastuut, jotka kuuluvat vakuussammion soveltamisalaan (esimerkiksi perusrahoitusoperaatiot, pitkäaikaiset rahoitusoperaatiot ja kohdennetut pitempiäaikaiset rahoitusoperaatiot), rinnastetaan vakuudellisiin velkoihin.</p> <p>Tietuontyyppisiä vastuuta ovat vakuuspositiot (esimerkiksi käteisvakuudet), jotka on saatu ja kirjattu taseeseen. Jos tällaiset vakuuspositiot ovat oikeudellisesti sidoksissa omaisuuseräpositioihin, niitä on tätä ilmoitusta tehtäessä käsiteltävä vakuudellisina velkoina.</p>
0130	<p>Asiakkailla olevat velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan c alakohta.</p> <p>Velat, jotka aiheutuvat siitä, että laitoksen tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetun yhteisön hallussa on asiakkaan varoja tai asiakkaan rahaa, mukaan lukien Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY⁽¹²⁾ 1 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen yhteissijoitusyritysten tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/61/EU⁽¹³⁾ 4 artiklan 1 kohdan a alakohdassa määriteltyjen vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen puolesta hallussa pidetyt varat tai hallussa pidetty raha, edellyttäen että asiakas on suojattu maksukyvyttömyyslainsäädännön nojalla.</p>
0140	<p>Varainhoitoon liittyvät velat, jos ne on suojattu maksukyvyttömyystilanteessa</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan d alakohta.</p> <p>Velat, jotka aiheutuvat varainhoitosuhteesta laitoksen tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetun yhteisön (varainhoitaja) ja toisen henkilön (edunsaaja) välillä edellyttäen, että edunsaaja on suojattu sovellettavan maksukyvyttömyys- tai siviililainsäädännön nojalla.</p>
0150	<p>Luottolaitoksille olevat velat < 7 päivää</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan e alakohta.</p> <p>Velat, joiden alkuperäinen maturiteetti on alle seitsemän päivää ja joiden edunsaajana on luottolaitos, joka ei ole samaan kirjanpitoryhmään kuuluva yhteisö.</p>
0160	<p>Järjestelmälle (ylläpitäjälle) olevat velat < 7 päivää</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan f alakohta.</p> <p>Velat, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle seitsemän päivää ja joiden edunsaajina ovat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/26/EY⁽¹⁴⁾ mukaisesti nimetyt järjestelmät tai järjestelmien ylläpitäjät tai niiden osapuolet ja jotka aiheutuvat tällaiseen järjestelmään osallistumisesta.</p>
0170	<p>Työsuhdevelat</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan i alakohta.</p> <p>Työntekijän saamiset kertyneen palkan, eläke-etuuden tai muun kiinteän palkkion osalta, lukuun ottamatta palkkion muuttuvaa osaa, jota ei säännellä työehtosopimuksella. Tätä ei kuitenkaan sovelleta direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun riskinottoa edellyttävissä tehtävissä toimivien palkkion muuttuvaan osaan.</p>
0180	<p>Päivittäisen toiminnan kannalta kriittiset velat</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan ii alakohta.</p> <p>Sellaisen kaupallisen velkojan saamiset, joka tarjoaa laitokselle tai direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitetulle yhteisölle sen jokapäiväisen toiminnan kannalta kriittisiä tavaroita ja palveluja, mukaan lukien IT-palvelut, yleishyödylliset palvelut sekä tilojen vuokraus, huolto ja ylläpito.</p>

⁽¹²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

⁽¹³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

⁽¹⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/26/EY, annettu 19 päivänä toukokuuta 1998, selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopapereiden selvitysjärjestelmissä (EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45).

Rivit	Ohjeet
0190	<p>Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisille olevat velat, jos ne ovat etuuskohteluun oikeutettuja</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan iii alakohta.</p> <p>Vero- ja sosiaaliturvaviranomaisten saamiset, edellyttäen että kyseiset velat ovat etuoikeutettuja sovellettavan lainsäädännön nojalla.</p>
0200	<p>Talletussuojajärjestelmälle olevat velat</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan g alakohdan iv alakohta.</p> <p>Sellaisten talletussuojajärjestelmien saamiset, jotka muodostuvat direktiivin 2014/49/EU mukaisesti maksettavista kannatusmaksuista.</p>
0300	<p>Velat, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle</p> <p>Tässä ilmoitetaan rivien 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 ja 0400 summa.</p>
0310	<p>Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 108 artikla.</p> <p>Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määritellyt talletukset, joita ei voida rajata alaskirjauksen tai muuntamisen ulkopuolelle (direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan a alakohta), mutta joihin on tarkoitus soveltaa etuuskohtelua direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan mukaisesti.</p>
0320	<p>Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja</p> <p>Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määritellyt talletukset, joita ei voida rajata alaskirjauksen tai muuntamisen ulkopuolelle (direktiivin 2014/59/EU 44 artiklan 2 kohdan a alakohta) ja jotka eivät myöskään ole mainitun direktiivin 108 artiklan mukaisesti etuuskohteluun oikeutettuja.</p>
0330	<p>Johdannaisista johtuvat taseen kirjatut velat</p> <p>Johdannaisista johtuvien velkojen kirjanpitoarvo, FINREP-periaatteita vastaava kokonaismäärä: {F 01.02;020;010} + {F 01.02;150;010}.</p>
0331	<p>Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvos- tamisen jälkeen ja ennen vakuuden kuittaamista</p> <p>Oletusarvona johdannaisvelkojen kaikkien nettomarkkina-arvojen summa sopimusnettoutusryhmää kohti. Ainoastaan silloin, kun nettoutusryhmän nettomarkkina-arvo on velka, ilmoitetaan nettoutusryhmä. Tämän vuoksi johdannaiset, joihin ei sovelleta nettoutusjärjestelyjä, katsotaan yhdeksi sopimukseksi eli niin kuin ne olisivat nettoutusryhmä, jossa on vain yksi johdannainen.</p>
0332	<p>Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvos- tamisen jälkeen ja vakuuden kuittaamisen jälkeen</p> <p>Riville 0331 kuuluvalla arvolla tehdään oikaisu tämän vastuun varmistamiseksi asetettujen vakuuksien osalta, mikä johtaa näiden nettomarkkina-arvojen summaan sen jälkeen, kun vakuuden markkina-arvo on kuitattu.</p>

Rivit	Ohjeet
0333	<p>Nettovelkojen summa ottaen huomioon sopimusnettoutusryhmät, markkinahintaan arvostamisen jälkeen ja vakuuden kuitaamisen jälkeen, sisältäen arvioidut sulkeutumismäärät</p> <p>Johdannaissopimuksista aiheutuvien velkojen arvostuksesta annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1401 ⁽¹³⁾ mukaisesti sulkeutumisen lisämäärä, joka kattaa johdannaistaloukselle aiheutuneet tappiot tai kustannukset taikka niiden saamat voitot siten, että sopimukset ja niihin liittyvät osapuolten optio-oikeudet korvataan tai saadaan niiden olennaisia ehtoja vastaava taloudellinen vastike.</p> <p>Arviot, jotka ovat tarpeen, jotta voidaan määrittää sulkeutumismäärä edellä mainitun asetuksen mukaisesti, voivat osoittautua yksittäisissä tapauksissa melko hankaliksi. Sen vuoksi voidaan käyttää korvaavia arvoja, jotka voivat perustua käytettävissä oleviin tietoihin, kuten markkinariskiä koskeviin vakavaraisuusvaatimuksiin. Jos johdannaissopimusten sulkeutumismäärää ei voida laskea, ilmoitetun määrän olisi oltava yhtä suuri kuin rivillä 0332 raportoitu määrä.</p>
0334	<p>Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt</p> <p>Johdannaisten nettovastuupositioiden määrä on ilmoitettava ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 429 artiklassa säädetty toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt (jotka liittyvät vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärän laskentaan).</p>
0340	<p>Alivakuudelliset velat ("uncollateralised secured liabilities")</p> <p>Vakuudellisen velan tai sellaisen velan, jonka vakuudeksi on annettu pantti tai kiinnitys, määrä, jota vakuutena käytettyjen varojen, pantin tai kiinnityksen tai muun vakuuden arvo ei riitä kattamaan. Tällä tarkoitetaan vakuudellisen velan mahdollista "alivakuudellista" osaa, esimerkiksi katettujen joukkolainojen tai takaisinosopimusten alivakuudellista osaa.</p>
0350	<p>Strukturoidut velkakirjat</p> <p>Strukturoidut velkakirjat määritellään tätä tarkoitusta varten velkasitoumuksiksi, jotka sisältävät kytketyn johdannaisosan ja joiden tuotto liittyy kohde-etuutena olevaan arvopaperiin tai indeksiin (julkisen tai räätälöity, kuten osakkeet tai joukkovelkakirjat, kiinteät tulokorot tai luotot, ulkomaanvaluutta, hyödykkeet jne.). Strukturoidut velkakirjat eivät sisällä velkainstrumentteja, joihin sisältyy ainoastaan osto-optio tai myyntioptio, eli instrumentin arvo ei riipu kytketystä johdannaisosasta.</p>
0360	<p>Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat</p> <p>Tähän sisältyvät kaikki etuoikeutetut, vakuudettomat instrumentit, jotka eivät kuulu strukturoitujen velkakirjojen luokkaan.</p>
0365	<p>Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat ("senior non-preferred")</p> <p>Seuraavien velkojen määrä:</p> <ul style="list-style-type: none"> — velkainstrumenteista johtuvat vakuudettomat saatavat, jotka täyttävät direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 3 kohdassa säädetty edellytykset; — direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 5 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohdassa tarkoitettujen velkainstrumenteista johtuvat vakuudettomat saatavat; tai — direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 7 kohdassa tarkoitettujen velkainstrumenttien, joiden ensisijaisuusluokka on huonoin velkainstrumenteista johtuvien tavallisten vakuudettomien saatavien luokassa ja joiden osalta jäsenvaltio on kyseisen kohdan mukaisesti säätänyt, että niillä on sama etuoikeusasema kuin direktiivin 2014/59/EU 108 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdan ja 3 kohdan edellytykset täyttävillä saatavilla.

⁽¹³⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1401, annettu 23 päivänä toukokuuta 2016, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisintarkkailuseurauksesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä johdannaissopimusten aiheutuvien velkojen arvostukseen sovellettavia menetelmiä ja periaatteita koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 228, 23.8.2016, s. 7).

Rivit	Ohjeet
0370	<p>Etuoikeudeltaan huonommat velat</p> <p>Velat, jotka on maksettava takaisin kansallisen maksukyvyttömyyslainsäädännön nojalla vasta sen jälkeen, kun velka on maksettu kokonaisuudessaan takaisin tavallisten velkojen ja SNP-velkojen kaikille luokille. Tähän sisältyvät sekä sopimuksiin perustuen että lakisääteisesti etuoikeudeltaan huonommat velat. Holdingyhtiöiden osalta tässä luokassa voidaan ilmoittaa myös paremmassa etuoikeusasemassa olevat velkapaperit (eli rakenteellinen huonompi etuoikeusasema).</p> <p>Tähän luokkaan kuuluvat vain sellaiset etuoikeudeltaan huonommat instrumentit, joita ei ole merkitty omaksi varallisuudeksi.</p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan myös se osa etuoikeudeltaan huonommista veloista, joka luokitellaan lähtökohtaisesti omaksi varallisuudeksi mutta jota ei sisällytetä omiin varoihin johtuen porrastusta ('phase-out') koskevista säännöksistä, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 64 artikla (jäljellä oleva maturiteetti) tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 osa (uusista säännöksistä vapauttamisen vaikutus).</p>
0380	<p>Muut MREL-hyväksyttävät velat</p> <p>Kaikki instrumentit, jotka täyttävät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen mutta joita ei ole otettu huomioon riveillä 0320 ja 0340–0370.</p>
0390	<p>Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat</p> <p>Tällä rivillä ilmoitetaan rahoitusvaroihin kuulumattomat velat, kun ne eivät liity sellaisiin velkainstrumentteihin, joiden haltijoihin voidaan kohdistaa alaskirjaus, käytännön syistä, joita ovat esimerkiksi oikeudenkäyntejä, joiden kohteena yhteisö on, koskevat säännökset.</p>
0400	<p>Muut velat</p> <p>Kaikki velat, joita ei ole ilmoitettu riveillä 0100–0390.</p>
0500	<p>Omat varat</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla.</p> <p>Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;010;010}</p>
0510	<p>Ydinpääoma (CET1)</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 50 artikla.</p> <p>Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;020;010}</p>
0511	<p>Joista: pääomainstrumentit/osakepääoma</p> <p>Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ydinpääomasta pääomainstrumenttien/osakepääoman muodossa</p>
0512	<p>Joista: instrumentit, jotka ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa</p> <p>Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ydinpääomasta muiden instrumenttien kuin pääomainstrumenttien/osakepääoman muodossa mutta ovat tasavertaisessa asemassa tavallisten osakkeiden kanssa</p>
0520	<p>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 61 artikla.</p> <p>Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;530;010}</p>
0521	<p>Joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat</p> <p>Oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1).</p>
0530	<p>Toissijainen pääoma (T2)</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 71 artikla.</p> <p>Sama määritelmä kuin COREP (OF):ssa: {C 01.00;750;010}</p>

Rivit	Ohjeet
0531	Joista: omiksi varoiksi hyväksytyt etuoikeudeltaan huonommat velat Tässä erittelyssä yksilöidään oikeudelliset välineet, jotka muodostavat (osan) toissijaisen pääoman omista varoista.
0600	Kaikki velat ja omat varat yhteensä, myös johdannaisvelat Tässä lomakkeessa ilmoitettujen kaikkien vastuiden ja lakisääteisten omien varojen määrän summa. Kaikki edellä olevista kohdista saatavat määrät on laskettava yhteen. Johdannaisten osalta käytettävä arvo saadaan riviltä 0334 "Nettovelkojen summa ottaen huomioon toiminnan vakautta koskevat nettoutussäännöt".

II.3 Z 03.00 – Omien varojen vaatimukset (OWN)

II.3.1 Yleiset huomiot

19. Tässä lomakkeessa kerätään tietoja yhteisön tai konsernin omien varojen vaatimuksista.
20. Kaikkien raportoitavien tietojen on vastattava omien varojen vaatimuksia, joita sovellettiin raportoinnin viitepäivämääränä.
21. Tässä lomakkeessa ilmoitettujen toiseen pilariin liittyvien vaatimusten mukaisten tietojen on perustuttava tuoreimpaan saatavilla olevaan viralliseen SREP-ilmoitukseen, jonka toimivaltainen viranomaisella on toimittanut.
22. Jos raportoinnin kohteena olevaan yhteisöön ei sovelleta pääomavaatimuksia yksittäisen laitoksen tasolla, tarvitsee täyttää vain rivi 0110.

II.3.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Rivit	Ohjeet
0100	Kokonaisriskin määrä Asetuksen (EY) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohta. Ks. Z 01.00, sarake 0100. Kokonaisriskin määrä, siten kuin se on määritelty COREP (OF):ssa: {C 02.00;010;010}
0110	Osuus konsolidoidusta kokonaisriskin määrästä Ks. Z 01.00, sarake 0140. COREP (LR):n mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä: {C 47.00;290;010} Tämä erä raportoidaan vain niistä yhteisöistä, joihin ei sovelleta pääomavaatimuksia yksittäisen laitoksen tasolla.
0210–0250	Perustamispääoma ja vähimmäisomavaraisuusastetta koskevat vaatimukset
0210	Perustamispääoma Direktiivin 2013/36/EU 12 artikla ja 28–31 artikla sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 93 artikla. Se perustamispääoman määrä, joka on edellytyksenä laitoksen toiminnan aloittamiseksi.
0220	Vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus Yhteisöön tai konserniin sovellettava vähimmäisomavaraisuusastetta koskeva vaatimus ilmaistuna prosenttiosuutena vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärästä. Jos muodollisia vaatimuksia ei ole annettu, tämä solu jätetään tyhjäksi. Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden kokonaismäärä määritellään COREP (LR):n mukaisesti {C 47.00;290;010}

Rivit	Ohjeet
0300	<p>SREP:n mukaista kokonaispääomavaatimusta (TSCR) kuvaava suhde</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;130;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan c alakohdassa määritetty kokonaisvakavaraisuussuhde (8 %);</p> <p>ii) omien varojen lisävaatimuksia (toisen pilarin vaatimuksia – P2R) kuvaava suhde, joka määritetään valvojan arviointiprosessin (SREP) ja valvonnan stressitestien yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa (EPV:n SREP-ohjeet) annettujen kriteerien mukaisesti.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitetaan SREP:n mukainen kokonaispääomavaatimus, jonka toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut laitokselle. TSCR määritellään EPV:n SREP-ohjeiden 1.2 jaksossa.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0310	<p>TSCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;140;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan a alakohdan mukainen ydinvakavaraisuussuhde (CET1) (4,5 %);</p> <p>ii) se osa riviä 300 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ydinpääoman (CET1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0320	<p>TSCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;150;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 artiklan b alakohdan mukainen vakavaraisuussuhde ensisijaisella pääomalla (T1) (6 %);</p> <p>ii) se osa riviä 300 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2R-suhdetta, jonka toimivaltainen viranomainen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomainen ei ole ilmoittanut omien varojen lisävaatimuksia, jotka on pidettävä ensisijaisen pääoman (T1) muodossa, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0400	<p>Yhteenlasketut puskurivaatimukset</p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 alakohta.</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;740;010}</p>
0410	<p>Yleinen pääomapuskuri</p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 1 kohta ja 129 artikla.</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;750;010}).</p> <p>Vakavaraisuusdirektiivin 129 artiklan 1 kohdan mukaisesti yleisellä pääomapuskurilla tarkoitetaan ydinpääomaan (CET1) kuuluvaa lisäosuutta. Koska yleisen pääomapuskurin 2,5 prosentin taso on pysyvä, puskurin määrä on ilmoitettava tässä solussa.</p>
0420	<p>Jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä johtuva pääomapuskuri</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan 2 kohdan d alakohdan iv alakohta.</p> <p>COREP (OF): {C 04.00;760;010}).</p>

Rivit	Ohjeet
	<p>Tässä solussa ilmoitetaan jäsenvaltiossa havaitusta makrovakausriskistä tai järjestelmäriskistä aiheutuvan pääomapuskurin määrä, jonka ilmoittamista yleisen pääomapuskurin ohella voidaan vaatia asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisesti.</p> <p>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.</p>
0430	<p>Laitoskohtainen vastasyklinen pääomapuskuri</p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 2 kohta sekä 130 artikla ja 135–140 artikla. (ks. COREP (OF): {C 04.00;770;010}).</p> <p>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.</p>
0440	<p>Järjestelmäriskipuskuri</p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 5 kohta sekä 133 ja 134 artikla. (ks. COREP (OF): {C 04.00;780;010}).</p> <p>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.</p>
0450	<p>Maailmanlaajuista järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri</p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 3 kohta ja 131 artikla. COREP (OF): {C 04.00;800;010}</p> <p>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.</p>
0460	<p>Muuta järjestelmän kannalta merkittävää laitosta koskeva puskuri</p> <p>Direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 4 kohta ja 131 artikla. COREP (OF): {C 04.00;810;010}</p> <p>Ilmoitettavan määrän on vastattava sitä omien varojen määrää, joka tarvitaan täyttämään asianomaiset pääomapuskurivaatimukset raportointipäivänä.</p>
0500	<p>Yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;160;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) rivillä 0300 tarkoitettu TSCR-suhde;</p> <p>ii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.</p> <p>Tässä kohdassa ilmoitetaan EPV:n SREP-ohjeiden 1.2 jaksossa määritelty yhteenlaskettua pääomavaatimusta (OCR) kuvaava suhde.</p> <p>Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0510	<p>OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava</p> <p>COREP (OF): {C 03.00;170;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) rivillä 0310 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava TSCR-suhde;</p> <p>ii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.</p> <p>Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>

Rivit	Ohjeet
0520	<p>OCR: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava COREP (OF): {C 03.00;180;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) rivillä 0320 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava TSCR-suhde;</p> <p>ii) direktiivin 2013/36/EU 128 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu yhteenlaskettua puskurivaatimusta kuvaava suhde, jos se on lain mukaan sovellettavissa.</p> <p>Jos puskurivaatimusta ei sovelleta, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0600	<p>OCR ja toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus (P2G) COREP (OF): {C 03.00;190;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) rivillä 0500 tarkoitettu OCR-suhde;</p> <p>ii) mikäli EPV:n SREP GL. P2G -ohjeissa määritelty toisen pilarin mukainen pääomaohjeistus on sovellettavissa, se otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomaisen on ilmoittanut sen laitokselle.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomaisen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0610	<p>OCR: ydinpääomasta (CET1) muodostettava COREP (OF): {C 03.00;200;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) rivillä 0520 tarkoitettu ydinpääomasta (CET1) muodostettava OCR-suhde;</p> <p>ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 0600 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomaisen vaatii pidettävän ydinpääoman (CET1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomaisen on ilmoittanut sen laitokselle.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomaisen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>
0620	<p>OCR ja P2G: ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava COREP (OF): {C 03.00;210;010}</p> <p>Tällä tarkoitetaan jäljempänä olevien i ja ii alakohdan summaa:</p> <p>i) rivillä 0520 tarkoitettu ensisijaisesta pääomasta (T1) muodostettava OCR-suhde;</p> <p>ii) jos sovellettavissa, se osa riviä 600 koskevien ohjeiden ii alakohdassa tarkoitettua P2G:tä, jonka toimivaltainen viranomaisen vaatii pidettävän ensisijaisen pääoman (T1) muodossa. P2G otetaan mukaan vain, jos toimivaltainen viranomaisen on ilmoittanut sen laitokselle.</p> <p>Jos toimivaltainen viranomaisen ei ole ilmoittanut P2G:tä, ilmoitetaan ainoastaan i alakohdan tiedot.</p>

II.4 Z 04.00 – Konsernin sisäiset taloudelliset sidokset (IFC)

II.4.1 Yleiset huomiot

23. Tässä lomakkeessa esitetään tiedot konsernin sisäisistä veloista, joita ei jätetä velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle, ja tiedot pääomainstrumenteista ja takauksista.
24. Kaikki sellaisten merkityksellisten oikeushenkilöiden väliset taloudelliset sidokset, jotka sisältyvät konserniti-linpäätökseen, on ilmoitettava. Ilmoitetut määrät on laskettava yhteen, jos ne koskevat samoja vastapuolia (sekä liikkeeseenlaskija että taattava yhteisö sekä luotonantaja, haltija tai takauksen antaja) ja samantyyppisiä velkoja, pääomainstrumentteja tai takauksia.
25. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020, 0040 ja 0050 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

II.4.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0020	Liikkeeseenlaskija tai taattava yhteisö Oikeushenkilö, joka laskee liikkeeseen vastuut tai pääomainstrumentin tai joka on takauksen kohteena oleva yhteisö.
0010	Yhteisön nimi Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0030 ilmoitettu yhteisön nimi.
0020	Koodi Liikkeeseenlaskijan tai takauksen saajan koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0040 ilmoitettu koodi.
0030–0040	Luotonantaja, haltija tai takauksen antaja Oikeushenkilö, joka on velan velkoja, pääomainstrumentin haltija tai takauksen antaja.
0030	Yhteisön nimi Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0010 ilmoitettu yhteisön nimi.
0040	Koodi Velkojan, haltijan tai takauksen antajan koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi. Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa. Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0020 ilmoitettu koodi.
0050–0070	Taloudellinen sidos Tässä kentässä kuvataan merkityksellisten oikeushenkilöiden välistä taloudellista sidoksia.
0050	Tyyppi Valitaan jokin seuraavasta luettelosta: <i>Konsernin sisäiset velat</i> L.1. Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0310 L.2. Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0320 L.3. Johdannaisista johtuvat velat (sulkeutumismäärät) Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0330 L.4. Alivakuudelliset velat ("uncollateralised secured liabilities") Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0340 L.5. Strukturoidut velkakirjat Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0350 L.6. Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0360

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>L.7. Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat eli SNP-velat ("senior non-preferred") Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0365</p> <p>L.8. Etuoikeudeltaan huonommat velat Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0370</p> <p>L.9. Muut MREL-hyväksyttävät velat Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0380</p> <p>L.10. Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0390</p> <p>L.11. Muut velat Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0400. Velat, jotka eivät kuulu edellä mainittuihin eriiin.</p> <p>L.12. Toissijainen pääoma (T2) Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0530</p> <p>L.13. Ensijainen lisäpääoma (AT1) Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0520</p> <p>L.14. Ydinpääoma (CET1) Sama määritelmä kuin Z 02.00 (LIAB), rivi 0510</p> <p><i>Konsernin sisäiset takaukset</i></p> <p>G.1. Liikkeeseenlasku Takaukset tietyille liikkeeseen lasketuille instrumenteille/veloille</p> <p>G.2. Vastapuoli Laitoksen tietyille vastapuolelle myönnetyt takaukset</p> <p>G.3. Rajoittamaton Yleiset takaukset, joita ei ole rajoitettu kiinteään määrään</p> <p>G.4. Muu Minkä tahansa tyyppinen takaus, joka ei kuulu mihinkään edellä mainituista tyypeistä.</p>
0060	<p>Jäljellä oleva määrä</p> <p>Velkojen osalta (sarake 0050, tyypit L.1, L.2 ja L.4–L.14) konsernin sisäisten velkojen jäljellä oleva määrä: johdannaisista aiheutuvien velkojen osalta (tyyppi L.3) sulkeutumismäärät, kuten ne on määritely lomakkeen Z 02.00 (LIAB) riviä 0333 varten.</p> <p>Takausten osalta (sarake 0050, arvot G.1–G.4) takauksen kattamien tulevien maksujen enimmäismäärä.</p>
0070	<p>josta myönnetty kolmannen maan lainsäädännön mukaisesti</p> <p>Kolmannen maan lainsäädännön alainen osuus jäljellä olevasta määrästä rahamääränä.</p>
0080	<p>josta: MREL-hyväksyttäviä</p> <p>Direktiivin 2014/59/EU 45 artiklan 4 kohdan a alakohdan ja c–f alakohdan mukaisesti laskettujen hyväksyttävien velkojen jäljellä oleva määrä. Tässä tarkoituksessa velkoja ei saa jättää laskelman ulkopuolelle pelkästään sillä perusteella, että ne on laskenut liikkeeseen tai niitä pitää hallussaan konserniyhteisö.</p>

II.5 Z 05.01 ja Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (MCP)

II.5.1 Yleiset huomiot

26. Näissä lomakkeissa kerätään tietoja suurimmille vastapuolille olevista veloista (Z 05.01) ja suurimmilta vastapuolilta saaduista taseen ulkopuolisista eristä (Z 05.02). Ilmoitetut määrät on laskettava yhteen, jos ne koskevat samaa vastapuolta ja samantyyppisiä velkoja tai taseen ulkopuolisia eriä.

27. Näissä lomakkeissa ei ilmoiteta velkoja ja taseen ulkopuolisia eriä, joiden osalta vastapuolta ei voida määrittää. Velkoja ja taseen ulkopuolisia eriä, joissa vastapuolena on konsernitilinpäätökseen sisältyvä yhteisö, ei ilmoiteta.

II.5.2 Z 05.01 – Suurimmat vastapuolet (velat) – Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

28. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020 ja 0060 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0050	<p>Vastapuoli</p> <p>Tiedot suuresta vastapuolesta, jolle velka on.</p> <p>Suurimmat vastapuolet on määritettävä laskemalla yhteen raportoinnin kohteena olevalla yhteisöllä tai konsernilla jokaiselle vastapuolelle tai asiakaskokonaisuudelle olevien kaikkien velkojen jäljellä olevat määrät, lukuun ottamatta velkoja konsernitilinpäätökseen sisältyville yhteisöille.</p> <p>Vastapuolet ja toisiinsa yhteydessä olevien vastapuolten ryhmät asetetaan tämän jälkeen järjestykseen yhteenlasketun jäljellä olevan määrän perusteella, jotta voidaan määrittää 10 suurinta vastapuolta, joista tässä lomakkeessa on annettava tiedot.</p> <p>”Toisiinsa yhteydessä olevien vastapuolten ryhmän” määritelmä noudattaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 39 alakohdassa esitettyä ”asiakaskokonaisuuden” määritelmää.</p> <p>Tässä lomakkeessa vastapuoli ei voi olla yhteisö, joka sisältyy konsernitilinpäätökseen.</p>
0010	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Suuren vastapuolen nimi taikka tapauksen mukaan asiakaskokonaisuuden nimi.</p> <p>Asiakaskokonaisuuden nimi on emoyhtiön nimi tai, jos asiakaskokonaisuudella ei ole emoyhtiötä, konsernin kaupallinen nimi.</p>
0020	<p>Koodi</p> <p>Suuren vastapuolen taikka asiakaskokonaisuuden koodi. Laitosten osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodi-fioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi.</p> <p>Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa.</p>
0030	<p>Konserni tai yksittäinen asiakas</p> <p>Laitoksen on ilmoitettava ”1” yksittäisten suurimpien vastapuolten osalta ja ”2” asiakaskokonaisuuksien osalta.</p>
0040	<p>Maa</p> <p>Vastapuolen rekisteröintimaan ISO 3166–1-alpha-2-koodi. Tähän sisältyvät kansainvälisten järjestöjen ISO-pseudokoodit, jotka ovat saatavissa Eurostatin maksutasekäsikirjan ”Balance of Payments Vademecum” viimeisimmässä painoksessa.</p> <p>Maa määritetään vastapuolen sääntömääräisen kotipaikan mukaan. Asiakaskokonaisuuksien osalta emoyhtiön perustamismaa.</p>
0050	<p>Ala</p> <p>Kullekin vastapuolelle valitaan yksi ala talouden alaa koskevasta FINREP-luokituksesta (FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 6 luku):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Keskuspankit — Julkisyhteisöt — Luottolaitokset — Muut rahoitusalan yritykset — Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset — Kotitaloudet <p>Asiakaskokonaisuuksista ei raportoida alaa.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
0060	<p>Tyyppi</p> <p>Velan tyyppin on oltava jokin lomakkeessa Z 02.00 – Vastuiden rakenne luetelluista velan tyypeistä:</p> <p>L.0 Velat, jotka jätetään velkakirjojen arvon alaskirjauksen tai omaksi pääomaksi muuntamisen ulkopuolelle</p> <p>L.1 Talletukset, joita ei ole suojattu mutta jotka ovat etuuskohteluun oikeutettuja</p> <p>L.2. Talletukset, joita ei ole suojattu ja jotka eivät ole etuuskohteluun oikeutettuja</p> <p>L.3 Johdannaisista aiheutuvat velat</p> <p>L.4 Alivakuudelliset velat ("uncollateralised secured liabilities")</p> <p>L.5 Strukturoidut velkakirjat</p> <p>L.6 Etuoikeutettuihin saamisiin kuuluvat vakuudettomat velat</p> <p>L.7 Etuoikeutettuihin saataviin kuuluvat huonomman etuoikeudet velat (SNP-velat)</p> <p>L.8 Etuoikeudeltaan huonommat velat (muut kuin omat varat)</p> <p>L.9 Muut MREL-hyväksyttävät velat</p> <p>L.10 Rahoitusvaroihin kuulumattomat velat</p> <p>L.11 Muut velat</p> <p>Jos suurelle vastapuolelle olevat velat koostuvat useammasta kuin yhdestä edellä mainitusta tyyppistä, kaikki velan tyypit on ilmoitettava erillisellä rivillä.</p>
0070	<p>Määrä</p> <p>Määrän on vastattava lomakkeessa Z 02.00 – "Vastuiden rakenne" määriteltyä "jäljellä olevaa määrää". Jos kyseessä ovat johdannaisista aiheutuvat velat (tyyppi L.3), ilmoitetaan sulkeutumismäärät, kuten ne on määritelty lomakkeen Z 02.00 riviä 0333 varten.</p>

II.5.3 Z 05.02 – Suurimmat vastapuolet (taseen ulkopuoliset erät): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

29. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0020 ja 0060 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0050	<p>Vastapuolet</p> <p>Tiedot suurimmista vastapuolista (taseen ulkopuoliset erät).</p> <p>Suurimmat taseen ulkopuoliset vastapuolet määritetään laskemalla yhteen niiden sitoumusten ja takausten (FINREP-lomakkeen F 09 mukainen) kokonaisnimellisarvo, jotka raportoinnin kohteena oleva yhteisö tai olevat konserniyhteisöt ovat saaneet vastapuolilta tai asiakaskokonaisuudelta. Suurimpiin taseen ulkopuolisiin vastapuoliin ei sisällytetä konsernin konsernitilinpäätökseen sisältyviä yhteisöjä. Vastapuolet ja asiakaskokonaisuudet asetetaan tämän jälkeen järjestykseen yhteenlasketun jäljellä olevan määrän perusteella, jotta voidaan määrittää 10 suurinta taseen ulkopuolista vastapuolta, joista tässä lomakkeessa on annettava tiedot.</p> <p>Tässä lomakkeessa ilmoitetaan vain ne vastapuolet, jotka eivät sisälly konsernitilinpäätökseen.</p>
0010	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0010 koskevat ohjeet.</p>
0020	<p>Koodi</p> <p>Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0020 koskevat ohjeet.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
0030	Konserni tai yksittäinen asiakas Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0030 koskevat ohjeet.
0040	Maa Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0040 koskevat ohjeet.
0050	Ala Ks. lomakkeen Z 05.01 saraketta 0050 koskevat ohjeet.
0060	Tyyppi Taseen ulkopuolisen vastuun tyyppin on oltava jokin seuraavista FINREP-lomakkeessa F 09.02 määritellyistä: OBS.1 Saadut luottositoumukset OBS.2 Saadut takaukset OBS.3 Muut saadut sitoumukset Jos suurelta vastapuolelta saadut taseen ulkopuoliset erät koostuvat useammasta kuin yhdestä edellä mainitusta tyyppistä, kaikki taseen ulkopuolisten erien tyyppit on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0070	Määrä

II.6 Z 06.00 – Talletussuoja (DIS)

II.6.1 Yleiset huomiot

30. Tässä lomakkeessa esitetään yhteenveto talletussuojasta konsernissa ja talletussuojajärjestelmistä, joiden jäseniä merkitykselliset oikeushenkilöt (luottolaitokset) ovat.

31. Kukin konserniin kuuluva luottolaitos on ilmoitettava erillisellä rivillä.

II.6.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0020	Yhteisö
0010	Yhteisön nimi Yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG).
0020	Koodi Yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG). Tämä on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.
0030	Talletussuojajärjestelmä (DGS) Direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 3 kohta. Sen virallisesti hyväksytyn talletussuojajärjestelmän nimi, jonka jäsen yhteisö on direktiivin 2014/49/EU mukaisesti. Tämä on talletussuojajärjestelmä yhteisön perustamisjäsenvaltiossa, lukuun ottamatta muita talletussuojajärjestelmiä, jotka muissa jäsenvaltioissa saattavat tarjota lisäsuojaa ("top up") yhteisön asiakkaille sivuliikkeen välityksellä kyseisessä jäsenvaltiossa. Jos laitos on sellaisen laitosten suojajärjestelmän (IPS) jäsen, joka on myös virallisesti tunnustettu talletussuojajärjestelmäksi direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, talletussuojajärjestelmän nimen on oltava sama kuin suojajärjestelmän nimi rivillä 050. Talletussuojajärjestelmäksi valitaan yhteisön kunkin rekisteröintimaan osalta jokin seuraavista: Itävalta — Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH

Sarakeet	Ohjeet
	<ul style="list-style-type: none"> — Sparkassen-Haftungs AG — Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen — Volksbank Einlagensicherung eG — Hypo Haftungs-Gesellschaft m.b.H.
	Belgia
	— Garantiefonds voor financiële diensten / Fonds de garantie pour les services financiers
	Bulgaria
	— Фондът за гарантиране на влоговете в банките
	Kroatia
	— Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
	Kypros
	— Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων
	Tšekki
	— Garanční systém finančního trhu
	Tanska
	— Garantiformuen
	Viro
	— Tagastisfond
	Suomi
	— Talletussuojarahasto
	Ranska
	— Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution
	Saksa
	— Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH
	— Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH
	— Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsbund)
	— BVR Institutssicherung GmbH
	Gibraltar
	— Gibraltar Deposit Guarantee Scheme
	Kreikka
	— Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων
	Unkari
	— Országos Betétbiztosítási Alap
	Islanti
	— Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta
	Irlanti
	— Irish Deposit Protection Scheme
	Italia
	— Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
	— Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
	Latvia
	— Latvijas Noguldījumu garantiju fonds
	Liechtenstein
	— Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV

Sarakeet	Ohjeet
	<p>Liettua — Indėlių ir investicijų draudimas</p> <p>Luxemburg — Fond de garantie des Dépôts Luxembourg</p> <p>Malta — Depositor Compensation Scheme</p> <p>Alankomaat — De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel</p> <p>Norja — Bankenes sikringsfond</p> <p>Puola — Bankowy Fundusz Gwarancyjny</p> <p>Portugali — Fundo de Garantia de Depósitos — Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo</p> <p>Romania — Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar</p> <p>Slovakia — Fond ochrany vkladov</p> <p>Slovenia — Banka Slovenije</p> <p>Espanja — Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito</p> <p>Ruotsi — Riksgälden</p> <p>Yhdistynyt kuningaskunta — Financial Services Compensation Scheme</p> <p>Jos virallisesti tunnustettua talletussuojajärjestelmää, jonka jäsen yhteisö on, ei ole mainittu edellä, ilmoitetaan ”muu”.</p>
0040	<p>Suojattujen talletusten määrä Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 ja 5 kohta sekä 6 artiklan 2 kohta.</p> <p>Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa, yhdessä direktiivin 6 artiklan kanssa, määriteltyjen suojattujen talletusten määrä, jonka rivillä 00030 mainittu talletussuojajärjestelmä kattaa, lukuun ottamatta direktiivin 2014/49/EU 6 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä tilapäisesti korkeita saldoja.</p>
0050	<p>Laitosten suojajärjestelmä (IPS) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohta.</p> <p>Sen asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun laitosten suojajärjestelmän nimi, jonka jäsen yhteisö on. Jätetään tyhjäksi, jos yhteisö ei ole laitosten suojajärjestelmän jäsen. Jos yhteisö on sellaisen laitosten suojajärjestelmän jäsen, joka on myös virallisesti hyväksytty talletussuojajärjestelmäksi (DGS) direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 2 kohdan mukaisesti, laitoksen suojajärjestelmän nimen on oltava sama kuin talletussuojajärjestelmän nimi rivillä 030.</p>
0060	<p>Sopimusperusteisen järjestelmän tarjoama lisäsuoja Direktiivin 2014/49/EU 1 artiklan 3 kohdan a alakohta.</p> <p>Sopimusperusteisen järjestelmän piiriin kuuluvien talletusten määrä yhteisössä.</p>

II.7 Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet

II.7.1 Yleiset huomiot

32. Tässä jaksossa esitetään tärkeimmät tiedot ja laadulliset arviot konsernin taloudellisten toimintojen vaikutuksista, korvattavuudesta ja kriittisyydestä, ja niitä täydennetään kartoittamalla nämä kriittiset toiminnot ydinliiketoiminta-alueiden ja oikeushenkilöiden mukaan.
33. Lomakkeet koskevat erityisesti seuraavia aiheita:
34. Lomakkeessa Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1) yksilöidään määrällisten ja laadullisten indikaattoreiden perusteella konsernin suorittamat kriittiset ja muut kuin kriittiset toiminnot kussakin jäsenvaltiossa, jossa konserni toimii.
35. Lomakkeessa Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilökohtaisesti (FUNC 2) kartoitetaan yksilöidyt kriittiset toiminnot oikeushenkilöiden mukaan ja arvioidaan, onko kukin oikeushenkilö olennainen kriittisen toiminnon suorittamisen kannalta.
36. Lomakkeessa Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3) esitetään täydellinen luettelo ydinliiketoiminta-alueista ja kartoittaa ne oikeushenkilöiden mukaan.
37. Lomakkeessa Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4) kartoitetaan yksilöidyt kriittiset toiminnot liiketoiminta-alueiden mukaan.
38. Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 35 alakohdan mukaan 'kriittisillä toiminnoilla' tarkoitetaan toimintaa, palveluja tai toimintoja, joiden keskeytyminen todennäköisesti aiheuttaisi reaali talouden kannalta elintärkeiden palvelujen häiriintymisen tai todennäköisesti häiritäisi rahoitusvakautta laitoksen tai konsernin koon tai markkinaosuuden, ulkoisten ja sisäisten sidosten, monitahoisuuden tai rajatylittävän toiminnan johdosta yhdessä tai useammassa jäsenvaltiossa erityisesti tämän toiminnan ja näiden palvelujen tai toimintojen korvattavuus huomioon ottaen.
39. Komission asetuksen (EU) 2016/778 ⁽¹⁾ 6 artiklan 1 kohdan mukaan toimintoa on pidettävä kriittisenä, jos se täyttää molemmat seuraavista vaatimuksista:
1. laitos tarjoaa toiminnon sellaisille kolmansille osapuolille, jotka eivät kuulu kyseiseen laitokseen tai konserniin; ja
 2. toiminnon äkillisellä häiriintymisellä olisi todennäköisesti huomattavan kielteinen vaikutus kolmansiin osapuoliin tai se aiheuttaisi todennäköisesti häiriöiden leviämisen tai heikentäisi markkinatoimijoiden yleistä luottamusta, koska kyse on kolmansille osapuolille järjestelmän kannalta merkittävästä toiminnosta sekä järjestelmän kannalta merkittävästä toiminnon tarjoavasta laitoksesta tai konsernista.
40. Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdan mukaan "ydinliiketoiminta-alueella" tarkoitetaan niitä liiketoiminta-alueita ja niihin liittyviä palveluja, jotka edustavat laitokselle tai konsernille, johon laitos kuuluu, olennaisia tulon, voiton tai franchise-arvon lähteitä".
41. Tässä lomakkeessa taloudellisilla toiminnoilla tarkoitetaan jäljempänä olevassa taulukossa lueteltuja toimintoja.
42. Kunkin taloudellisen toiminnon luokan osalta voidaan valita taloudellinen toiminto "muu", jos muut ennalta määritellyt toiminnot eivät kata sitä.
43. Riveillä 0010–0070 ja riveillä 0080–0150 tarkoitettujen vastapuolien määrittelyä niin, että ne vastaavat vastapuolialoja, jotka esitetään FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 6 luvussa. 'Pk-yrityksillä' tarkoitetaan pk-yrityksiä, jotka määrittelyä FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 1 osan 5 kohdan i alakohdassa.

⁽¹⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2016/778, annettu 2 päivänä helmikuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä niiden olosuhteiden ja edellytysten määrittämiseksi, joiden täytyessä ylimääräisen rahoitusosuuden suorittamista jälkikäteen voidaan lykätä kokonaan tai osittain, ja perusteista, joiden mukaisesti määritetään kriittisten toimintojen sisältämä toiminta, palvelut ja toiminnot sekä ydinliiketoiminta-alueisiin sisältyvät liiketoiminta-alueet ja niihin liittyvät palvelut (EUVL L 131, 20.5.2016, s. 41).

Tunnus	Taloudellinen toiminto
--------	------------------------

Talletukset

Talletusten vastaanotto tarkoittaa talletusten vastaanottamista muilta kuin rahoituksen välittäjältä. Siihen ei sisälly ottolainaus muilta rahoituksen välittäjiltä; tätä ottolainausa käsitellään erikseen kohdassa ”Tukkurahoitus”.

Talletuksia ovat muun muassa i) käyttötilit / yön yli -talletukset, ii) määräaikaistalletukset ja iii) irtisanomisehtoiset talletukset, eivätkä ne sisällä takaisinostosopimuksia.

Viiteasiakirjat: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 14. Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 liite II, 2 osa, 9.1, 9.2 ja 9.3 kohta.

1.1	Kotitaloudet
1.2	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (pk-yritykset)
1.3	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset (muut kuin pk-yritykset)
1.4	Julkisyhteisöt
1.5, 1.6, 1.7	Muut alat/vastapuolet (1), (2) ja (3)

Luotonanto

Luotonanto viittaa varojen myöntämiseen rahoitusalan ulkopuolisille vastapuolille, kuten yritys- tai yksityisasiakkailla. Luotonanto rahoitusalan vastapuolille on erillinen toiminto, ja sitä arvioidaan kohdassa ”Tukkurahoitus”. Lainat sisältävät laitosten hallussa olevat velkainstrumentit mutta eivät kuitenkaan velkainstrumentteja, jotka ovat arvopapereita, niiden kirjanpidollisesta luokituksesta riippumatta (esim. eräpäivään saakka pidettävät tai myytävissä olevat).

Viiteasiakirjat: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 17. Asetuksen (EU) N:o 1071/2013 liitteessä II olevan 2 osan 2 kohta.

2.1	Kotitaloudet – asuntolainat Asuntolainoilla tarkoitetaan kotitalouksille annettavia luottoja, jotka myönnetään omaan asumiskäyttöön tai vuokraustarkoitukseen tarkoitettuja asuntoja varten, mukaan lukien rakentamiseen ja peruskorjauksiin.
2.2	Kotitaloudet – muu luotonanto
2.3	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – pk-yritykset
2.4	Rahoitusalan ulkopuoliset yritykset – muut kuin pk-yritykset
2.5	Julkisyhteisöt
2.6, 2.7, 2.8	Muut alat/vastapuolet (1), (2) ja (3)

Tunnus	Taloudellinen toiminto
Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut	
Viiteasiakirja: FSB:n ohjeet kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimisestä (2013), s. 20.	
Tähän sisältyvät taloudelliset toiminnot koostuvat maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelujen tarjoamisesta luottolaitoksen toimesta välittäjänä sen omien asiakkaiden välillä tai asiakkaan ja yhden tai useamman asiaan liittyvän rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuriin välillä tai tarjoamalla muille pankeille (välillistä) pääsyä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin. Kriittisten toimintojen ja kriittisten yhteisten palvelujen yksilöimistä koskevien FSB:n ohjeiden mukaisesti maksu-, määritys- ja toimitustoiminnot rajoitetaan koskemaan palveluja, joita pankit tarjoavat asiakkailleen. Tähän luokkaan eivät kuulu (pelkkien) FMI-palveluntarjoajien tarjoamat palvelut. Tässä lomakkeessa rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin sisältyvät maksujärjestelmät, arvopapereiden toimitusjärjestelmät, arvopaperikeskukset ja keskusvastapuolet (mutta eivät kauppatietorekisterit).	
”Maksupalvelulla” ja ”maksutapahtumalla” ja ”maksujärjestelmällä” tarkoitetaan samaa kuin maksupalveluista sisämarkkinoilla annetun direktiivin 2015/2366 ⁽¹⁷⁾ 4 artiklan 3, 5 ja 7 kohdassa.	
3.1	Maksupalvelut rahalaitoksille Tämä rivi kattaa rahalaitoksille tarjotut maksupalvelut riippumatta siitä, käytetäänkö ulkoisia maksujärjestelmiä vai ei. Tämä kattaa myös vastaavat pankkipalvelut (niihin liittyvät maksut). Rahalaitoksia ovat kaikki seuraaviin osa-aloihin kuuluvat institutionaaliset yksiköt: i) keskuspankit; ii) talletuksia vastaanottavat yhteisöt, muut kuin keskuspankki; ja iii) rahamarkkinarahastot.
3.2	Maksupalvelut muille kuin rahalaitoksille Asiakkaille tarjotut maksupalvelut, riippumatta siitä, käytetäänkö ulkoisia maksujärjestelmiä vai ei. Tämä koskee ainoastaan niitä luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä, jotka eivät kuulu rahalaitossektoriin. Maksupalveluntarjoajia ei myöskään lueta mukaan sektoriin ”muut kuin rahalaitokset”.
3.3	Käteispalvelut Käteispalvelujen tarjoaminen asiakkaille (sekä yksityishenkilöille että yrityksille, vain muille kuin rahalaitoksille). Näissä palveluissa viitataan käteisnostoihin pankkiautomaateista ja pankkikontto-reissa eikä niihin kuulu muita käteispalveluja (kuten arvokuljetuksia suurille kauppaketjuille). Mukaan luetaan käteisnostot sekeillä ja sivukontto-reissa pankkilomakkeita käyttäen (kortteja voidaan käyttää tunnustuskeinoina).
3.4	Arvopapereiden toimitusjärjestelmät Asiakkaille arvopaperitapahtumien vahvistamista, määritystä ja toimitusta varten tarjottavat palvelut riippumatta siitä, käytetäänkö arvopapereiden toimitusjärjestelmiä vai ei. ’Toimituksella’ tarkoitetaan arvopaperitapahtuman loppuun saattamista, jos se tehdään kyseisen tapahtuman osapuolten velvoitteiden täyttämiseksi siirtämällä varoja ja/tai arvopapereita.
3.5	Keskusvastapuolimäärityksen palvelut Asiakkaille tarjotut arvopapereiden ja johdannaisten määrityspalvelut. Tähän sisältyy myös välillinen pääsy keskusvastapuoleen (CCP).
3.6	Säilytyspalvelut Rahoitusinstrumenttien säilytys ja hoito asiakkaita varten sekä säilytystoimintoihin liittyvät palvelut, kuten käteisvarojen ja vakuuksien hallinta.

⁽¹⁷⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

Tunnus	Taloudellinen toiminto
3.7, 3.8, 3.9	Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1), (2) ja (3)

Pääomamarkkinat

Pääomamarkkinatoimilla tarkoitetaan arvopapereiden liikkeeseenlaskua ja kauppaa, niihin liittyviä neuvontapalveluja ja niihin liittyviä muita palveluja, kuten perusarvopapereiden välityspalvelua ("prime brokerage") ja markkinatakaustoimintaa.

4.1	<p>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset (OTC)</p> <p>Asetuksen (EU) N:o 648/2012 ⁽¹⁸⁾ 2 artiklan 5 ja 7 kohta.</p> <p>'Johdannaisella' tai 'johdannaissopimuksella' tarkoitetaan direktiivin 2014/65/EU ⁽¹⁹⁾ liitteessä I olevan C osan 4–10 kohdassa tarkoitettuja rahoitusvälineitä, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön asetuksen (EY) N:o 1287/2006 38 ja 39 artiklalla.</p> <p>'OTC-johdannaisella' tai 'OTC-johdannaissopimuksella' tarkoitetaan johdannaissopimuksia, joita ei panna täytäntöön direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 21 alakohdassa määritellyllä säännellyllä markkinalla tai sellaisella kolmannen maan markkinalla, jota pidetään säänneltyä markkinaa vastaavana markkinana asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 a artiklan mukaisesti.</p> <p>Ilmoitettava määrä koskee ainoastaan OTC-markkinoilla kaupankäynnin kohteena olevia johdannaisia.</p>
4.2	<p>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset (muu kuin OTC)</p> <p>Kaikki kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät johdannaiset, lukuun ottamatta kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä OTC-johdannaisia.</p>
4.3	<p>Jälkimarkkinat/kaupankäynti</p> <p>Jälkimarkkinoilla sijoittajat ostavat ja myyvät arvopapereita. Tätä toimintoa sovelletaan koko kaupankäyntisalkkuun (ts. osakkeet, yritysluotot ja valtionluotot).</p> <p>Ilmoitettava määrä sisältää arvopapereiden arvon, joka on määritetty kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien arvopapereiden kokonaismääränä. Arvopaperit ilmoitetaan käypään arvoon raportointipäivänä.</p> <p>Määrä ei saa sisältää lainoja ja johdannaisia eikä varoja, joilla ei voida käydä kauppaa (esim. saamiset).</p>
4.4	<p>Ensimarkkinat/merkintäsitoumukset</p> <p>Ensimarkkinoilla tarkoitetaan sitä, että yritykset, viranomaiset ja muut ryhmät laskevat liikkeeseen uusia arvopapereita rahoituksen saamiseksi vieraan tai oman pääoman ehtoisten arvopapereiden kautta (kuten kantaosakkeet ja etuosakkeet, yritysten velkakirjalainat ja muut joukkovelkakirjat, vekselit sekä valtion joukkovelkakirjat). Järjestäjryhmät helpottavat ensimarkkinoiden toimintaa.</p>
4.5, 4.6, 4.7	Muut palvelut/toiminnat/toiminnot (1), (2) ja (3)

Tukkurahoitus

Tukkumarkkinoiden anto- ja ottolainastoimet rahoitusalan vastapuolille/vastapuolilta (luottolaitokset ja muut rahoitusalan yritykset).

5.1	<p>Ottolainaus</p> <p>Ottolainaus tukkumarkkinoilla rahoitusalan vastapuolilta (mukaan lukien takaisinostosopimukset, pankkien välinen ottolainaus, yritystodistukset, talletustodistukset, rahamarkkinarahastot, luottoliimitit, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset ja haltuun uskotut talletukset).</p>
-----	---

⁽¹⁸⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 648/2012, annettu 4 päivänä heinäkuuta 2012, OTC-johdannaisista, keskusvastapuolista ja kauppatietorekistereistä (EUVL L 201, 27.7.2012, s. 1).

⁽¹⁹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

Tunnus	Taloudellinen toiminto
5.2	Johdannaiset (varat) Kaikki taseen vastaavaa-puolella ilmoitetut johdannaistoimet rahoitusalan vastapuolten kanssa. Toisin kuin kohdassa ”Pääomamarkkinat”, ”Tukkurahoituksessa” johdannaisiin kuuluvat kaikki rahoitusalan vastapuolten kanssa tehdyt johdannaissopimukset (eivät rajoitu HFT-kauppaan).
5.3	Luotonanto Antolainaus tukkumarkkinoilla rahoitusalan vastapuolille (mukaan lukien takaisinmyyntisopimukset, yritystodistukset, talletustodistukset, rahamarkkinarahastot, luottolimiitit, omaisuusvakuudelliset yritystodistukset ja haltuun uskotut talletukset).
5.4	Johdannaiset (velat) Kaikki taseen vastattavaa-puolella ilmoitetut johdannaistoimet rahoitusalan vastapuolten kanssa.
5.5, 5.6, 5.7	Muut tuotetyypit (1), (2) ja (3) Kaikki taloudellisen toiminnon ”Tukkurahoitus” toiminnot, jotka eivät sisälly edellä oleviin.

II.7.2 Z 07.01 – Taloudellisten toimintojen kriittisyysarviointi (FUNC 1): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

44. Tämä lomake täytetään kerran kunkin sellaisen jäsenvaltion osalta, jossa konserni toimii (”maa”).

45. Se kattaa kaikki taloudelliset toiminnot, joita jokin konserniyhteisö harjoittaa kyseisessä jäsenvaltiossa, riippumatta siitä, onko toiminta kriittinen toiminto vai ei.

Rivit	Ohjeet
0010–0380	Taloudelliset toiminnot Taloudelliset toiminnot, sellaisina kuin ne määritellään edellä

Sarakkeet	Ohjeet
0010	Taloudellisen toiminnon kuvaus Jos taloudellinen toiminto kuuluu tyyppiin ”Muu” (toiminnot 1.5–1.7, 2.6–2.8, 3.7–3.9, 4.5–4.7, 5.5–5.7), on kuvattava kyseistä toimintoa.
0020	Markkinaosuus Arvio laitoksen tai konsernin markkinaosuudesta kyseisen taloudellisen toiminnon osalta kussakin maassa. Prosenttiosuutena koko markkinasta rahamääräisesti laskettuna.
0030	Rahamäärä Tämän sarakkeen sisältö riippuu tarjotusta taloudellisesta toiminnosta: 1. Talletukset Hyväksytyjen talletusten kirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan luettuina) Viiteasiakirjat: FINREP-raportoinnin liitteet III ja IV, lomake F 08.01 ja liitteessä V olevan 2 osan 97 kohta. 2. Luotonanto Arvoltaan alentumattomien ja arvoltaan alentuneiden lainojen ja ennakkojen bruttokirjanpitoarvo (kertyneet korot mukaan luettuina). Lainakantaa käytetään arviona odotettavissa olevasta luotonannosta. Viiteasiakirjat: FINREP-raportoinnin liitteet III ja IV, lomake F 04.04.01 ja liitteessä V olevan 1 osan 34 kohdan b alakohta.

Sarakeet	Ohjeet
	<p>3. Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut</p> <p>Pääsääntöisesti on ilmoitettava päivittäisten tapahtumien keskiarvo yhden vuoden ajalta. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvo lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta).</p> <p>Eri toiminnoista otetaan huomioon seuraavat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Maksupalvelut (3.1–3.2): Lähetettyjen tapahtumien arvo. (Viiteasiakirjat: direktiivin 2015/2366/EY 4 artiklan 5 kohta; EKP/2013/43). — Käteispalvelut (3.3): Pankkiautomaattitapahtumien, sellaisena kuin ne määritellään asetuksen EKP/2013/43 taulukossa 5 a, sekä käteisnostojen, sellaisina kuin ne määritellään asetuksen EKP/2014/15 taulukossa 4, arvo. — Arvopapereiden toimitusjärjestelmät (3.4): Sellaisten arvopapereiden siirtojen arvo, jotka käsitellään asiakkaiden lukuun. Tämä kattaa tapahtumat, jotka toimitetaan arvopapereiden toimitusjärjestelmässä tai jotka raportoiva laitos toimittaa sisäisesti, ja maksuttomat tapahtumat. — Keskusvastapuolimäärityksen palvelut (3.5): positiot (vastuut), jotka keskusvastapuoli, jonka jäsen laitos on, määrittää laitoksen asiakkaiden lukuun. Ilmoittakaa, mikä on asiakastoimintaan liittyvien avointen positioiden keskimääräinen päivittäinen arvo keskusvastapuolella. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvot lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta). — Säilytyspalvelut (3.6): Käypään arvoon arvostettavien, säilytyksessä olevien varojen määrä. Muita arvostusperusteita, myös nimellisarvoa, voidaan käyttää, mikäli käypä arvo ei ole käytettävissä. Tapauksissa, joissa laitos tarjoaa palveluja yhteisöille, kuten yhteistä sijoitus-toimintaa harjoittaville yrityksille tai eläkerahastoille, kyseiset varat voidaan esittää samoina arvoina, joina ne on ilmoitettu näiden yhteisöjen omissa taseissa. Ilmoitettuihin rahamääriin sisällytetään, mikäli mahdollista, kertynyt korko. (Viiteasiakirja: FINREP-raportoinnin liitteet III ja IV, lomake F 22.02, sarake 010). <p>4. Pääomamarkkinat</p> <p>Nimellismäärä – ilmoitetaan vain johdannaisista (4.1–4.2): kaikkien sellaisten sopimusten nimellissumma, jotka on tehty mutta joita ei ole vielä toimitettu viitepäivänä.</p> <p>Viiteasiakirjat: määritelmä, ks. FINREP-raportoinnin liitteessä V olevan 2 osan 133 kohta; tiedot, ks. FINREP-raportoinnin liitteet III, IV ja V:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Johdannaiset yhteensä (4.1–4.2): Lomake F 10.00, sarake 030, rivi 290. — OTC-johdannaiset (4.1): Lomake F 10.00, sarake 030, rivit 300 + 310 + 320. — Jälkimarkkinatoiminta (4.3). Varojen kirjanpitoarvo – kirjanpitoarvo, joka ilmoitetaan taseen vastaavaa-puolella (kertyneet korot mukaan luettuina) [FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 27 kohta] oman pääoman ehtoisten instrumenttien ja velkapapereiden osalta [FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 31 kohta], luokiteltuna ”Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi” [FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 15 kohdan a alakohta ja 16 kohdan a alakohta]. — Viiteasiakirja: FINREP: liite III, lomake F 04.01, sarake 010, rivit 010 + 060 + 120. — Ensimmäiset markkinat (4.4): Palkkioista saadut tulot – Maksut ja välityspalkkiot, jotka laitos on saanut osallistumisesta sellaisten arvopapereiden alullepanoon tai liikkeeseenlaskuun, joita se ei ole itse pannut alulle tai laskenut liikkeeseen; — Viiteasiakirja: FINREP: liite III, IV, lomake F 22.01 sarake 010, rivit 030 + 180. <p>5. Tukkurahoitus</p> <p>Käytetään FINREP-raportoinnissa määritettyä bruttomääräistä kirjanpitoarvoa.</p> <p>Viiteasiakirjat: FINREP: liitteessä V olevan 1 osan 34 kohta; FINREP: liite III, IV, lomakkeet:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ottolainaus (5.1): lomake F 20.06, sarake 010, rivit 100 + 110, kaikki maat. — Johdannaiset (varat) (5.2): lomake F20.04, sarake 010, rivi 010, kaikki maat.

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>— Antolainaus (5.3): lomake F 20.04, sarake 010, rivit 170 + 180, kaikki maat.</p> <p>— Johdannaiset (velat) (5.4): lomake F 20.06, sarake 010, rivi 010, kaikki maat.</p>
0040	<p>Numeerinen indikaattori</p> <p>Tämän sarakkeen sisältö riippuu tarjotusta taloudellisesta toiminnosta.</p> <p>1. Talletukset</p> <p>Niiden asiakkaiden kokonaismäärä, jotka tallensivat ilmoitetut rahamäärät. Jos yksi asiakas käyttää useampaa kuin yhtä talletustuotetta tai -tiliä, asiakas lasketaan mukaan vain kerran.</p> <p>2. Luotonanto</p> <p>Asiakkaiden kokonaismäärä. Jos asiakas käyttää useita lainatuotteita/-tilejä, asiakas lasketaan mukaan vain kerran.</p> <p>3. Maksu-, käteis-, toimitus-, määritys- ja säilytyspalvelut</p> <p>Pääsääntöisesti on ilmoitettava päivittäisten tapahtumien keskiarvot yhden vuoden ajalta. Jos tätä tietoa ei ole saatavilla, voidaan ilmoittaa keskiarvot lyhyemmältä ajanjaksolta (esim. muutamalta kuukaudelta).</p> <p>Eri toiminnoista ilmoitetaan seuraavat:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Maksupalvelut (3.1–3.2): Suoritettujen transaktioiden lukumäärä. — Viiteasiakirjat: EU:n direktiivin 2015/2366/EU 4 artiklan 5 kohta; EKP/2013/43. — Käteispalvelut (3.3): Pankkiautomaattitapahtumien, sellaisena kuin ne määritellään asetuksen EKP/2013/43 taulukossa 5 a, sekä käteisnostojen, sellaisina kuin ne määritellään asetuksen EKP/2014/15 taulukossa 4, lukumäärä. — Arvopapereiden toimitusjärjestelmät (3.4): Sellaisten arvopapereiden siirtotapahtumien lukumäärä, jotka käsitellään asiakkaiden lukuun. Tämä kattaa tapahtumat, jotka toimitetaan arvopapereiden toimitusjärjestelmässä tai jotka raportoiva laitos tai konserni toimittaa sisäisesti, ja maksuttomat tapahtumat. <p>4. Pääomamarkkinat</p> <p>Vastapuolten TAI tapahtumien lukumäärä. Johdannaisten (4.1–4.2) ja jälkimarkkinoiden instrumenttien (4.3) osalta vastapuolten kokonaismäärä. Ensimmäisten (4.4) osalta merkintäsi- tousliiketoimien kokonaismäärä.</p> <p>5. Tukkurahoitus</p> <p>Vastapuolten lukumäärä. Jos yhdellä vastapuolella on useampi kuin yksi tili ja/tai useampi kuin yksi tapahtuma, vastapuoli lasketaan mukaan vain kerran.</p>
0050	<p>Vaikutus markkinoihin</p> <p>Toiminnon yhtäkkisen keskeytymisen arvioitu vaikutus kolmansiin osapuoliin, rahoitusmarkkinoihin ja reaalityönteeseen, kun otetaan huomioon laitoksen koko, markkinaosuus kyseisessä maassa, ulkoiset ja sisäiset sidokset, monitahoisuus ja rajatylittävä toiminta.</p> <p>Tämä arviointi ilmaistaan laadullisesti ilmaisulla ”suuri (H)”, ”keskisuuri (MH)”, ”keskialhainen (ML)” tai ”alhainen (L)”.</p> <p>Ilmoitetaan ”H”, jos toiminnon keskeytyminen vaikuttaa hyvin merkittävästi kansallisiin markkinoihin; ”MH”, jos vaikutus on merkittävä; ”ML”, jos vaikutus on olennainen mutta rajallinen; ja ”L”, jos vaikutus on vähäinen.</p>
0060	<p>Korvattavuus</p> <p>Delegoidun asetuksen (EU) 2016/778 6 artiklan 3 kohta.</p> <p>Toiminto katsotaan korvattavaksi, jos se voidaan korvata hyväksyttävällä tavalla ja kohtuullisessa ajassa samalla, kun vältetään järjestelmätason ongelmat reaalityönteessä ja finanssimarkkinoilla. Seuraavat tekijät on otettava huomioon:</p> <p>a) kyseisen toiminnon markkinoiden rakenne ja korvaavien tarjoajien saatavilla olo;</p>

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>b) muiden tarjoajien kapasiteettivalmiudet, toiminnon suorittamista koskevat vaatimukset ja mahdolliset markkinoille pääsyn tai toiminnan laajentamisen esteet;</p> <p>c) muiden tarjoajien kannustimet alkaa harjoittaa kyseistä toimintaa;</p> <p>d) aika, jonka palvelun käyttäjät tarvitsevat siirtyäkseen uuteen palveluntarjoajaan, ja siirrosta aiheutuvat kustannukset, aika, jonka muut kilpailijat tarvitsevat alkaakseen hoitaa toimintoja, ja se, onko kyseinen aika riittävän pitkä merkittävien häiriöiden ehkäisemiseksi riippuen palvelun tyypistä.</p> <p>Tämä arviointi ilmaistaan laadullisesti ilmaisulla "suuri (H)", "keskisuuri (MH)", "keskialhainen (ML)" tai "alhainen (L)".</p> <p>Ilmoitetaan "H", jos toinen pankki voi helposti tarjota toiminnon vastaavissa olosuhteissa kohtuullisessa ajassa;</p> <p>"L", jos toimintoa ei voida korvata helposti tai nopeasti;</p> <p>"MH" ja "ML" välitapauksissa ottaen huomioon eri ulottuvuudet (esim. markkinaosuus, markkinoiden keskittyminen, korvaamiseen kuluva aika sekä maahantulon tai laajentumisen oikeudelliset esteet ja niihin liittyen toimintaa koskevat vaatimukset)</p>
0070	<p>Kriittinen toiminto</p> <p>Tässä sarakeessa ilmoitetaan, katsotaanko taloudellisen toiminnan olevan kyseisen maan markkinoiden kannalta kriittinen, kun otetaan huomioon tämän lomakkeen määrälliset tiedot ja kriittisyysindikaattorit.</p> <p>Ilmoitetaan "Kyllä" tai "Ei".</p>

II.7.3 Z 07.02 – Kriittisten toimintojen kartoitus oikeushenkilökohtaisesti (FUNC 2): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

46. Tämä lomake koskee koko konsernia. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan (jäsenvaltioittain) vain ne kriittiset toiminnot, jotka on yksilöity tällaisiksi toiminnoiksi lomakkeessa {Z 07.01;070}.
47. Tämän lomakkeen sarakeissa 0010, 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	<p>Maa</p> <p>Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.</p>
0020	<p>Tunnus</p> <p>Edellä 2.7.1.4 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0030	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Kriittisen toiminnon toteuttavan yksikön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).</p> <p>Jos samassa maassa useat yhteisöt suorittavat samoja kriittisiä toimintoja, kukin yhteisö on ilmoitettava erillisellä rivillä.</p>
0040	<p>Koodi</p> <p>Kriittisen toiminnon toteuttavan yksikön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG).</p>
0050	<p>Rahamäärä</p> <p>Oikeushenkilön rahamääräinen osuus rahamäärästä, joka on ilmoitettu lomakkeen Z 07.01 (FUNC 1) sarakeissa 0030.</p>

II.7.4 Z 07.03 – Ydinliiketoiminta-alueiden kartoitus oikeushenkilöiden mukaan (FUNC 3): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

48. Tämän lomakkeen sarakeissa 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

49. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan ne olennaiset yhteisöt, jotka on ilmoitettu lomakkeessa {Z 07.02;0060}.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	Ydinliiketoiminta-alue Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue.
0020	Liiketoiminta-alueen tunnus Laitoksen antama liiketoiminta-alueen yksilöllinen tunnus
0030	Kuvaus Ydinliiketoiminta-alueen kuvaus.
0040	Yhteisön nimi Ydinliiketoiminta-alueella toimivan tai sen osana olevan yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG). Jos samalla ydinliiketoiminta-alueella toimii tai sen osana on useita yhteisöjä, kukin yhteisö on ilmoitettava erillisellä rivillä.
0050	Koodi Ydinliiketoiminta-alueella toimivan tai sen osana olevan yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 – Kriittisten toimintojen kartoitus ydinliiketoiminta-alueiden mukaan (FUNC 4): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

50. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0020 ja 0040 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

51. Tässä lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan ne kriittiset toiminnot, jotka on ilmoitettu lomakkeessa {Z 07.01;0070}.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	Maa Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.
0020	Toiminnon tunnus Edellä 2.7.1.2 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).
0030	Ydinliiketoiminta-alue Direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa ja 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu ydinliiketoiminta-alue, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 07.03 (FUNC 3).
0040	Liiketoiminta-alueen tunnus Laitoksen antama liiketoiminta-alueen yksilöllinen tunnus; sama tunnus kuin on ilmoitettu lomakkeessa Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 – Kriittiset palvelut (SERV)

II.8.1 Yleiset ohjeet

52. Tähän lomakkeeseen sisällytettävät tiedot ilmoitetaan kerran koko konsernista, ja lomakkeessa luetellaan konserniyhteisön mahdollisesti vastaanottamat kriittiset palvelut ja yhdistetään ne konsernin tarjoamiin kriittisiin toimintoihin.

53. Kriittisillä palveluilla tarkoitetaan yhdelle (erityispalvelut) tai useammalle (yhteispalvelut) konserniin kuuluvalla liiketoimintayksiköllä tai oikeushenkilöllä suoritettavia perustana olevia toimintoja, toimintaa ja palveluita, jotka ovat tarpeen yhden tai useamman kriittisen toiminnon tarjoamiseksi. Kriittisiä palveluja voivat suorittaa yhteisöt konsernin sisällä (sisäinen palvelu) tai ne voidaan ulkoistaa ulkopuoliselle tarjoajalle (ulkoinen palvelu). Palvelu on katsottava kriittiseksi, jos sen häiriö häiritäisi vakavasti kriittisten toimintojen suorittamista tai estäisi ne kokonaan, koska kyseinen palvelu liittyy kiinteästi kriittisiin toimintoihin, jotka laitos suorittaa kolmansille osapuolille.

54. Palveluja, jotka suoritetaan täysin sisäisesti oikeushenkilölle, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.
55. Palveluja, joilla ei ole olennaista vaikutusta kriittisiin toimintoihin, ei ilmoiteta tässä lomakkeessa.
56. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0030, 0050, 0070 ja 0080 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

II.8.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0005	Tunnus
0010	<p>Palvelutyyppi</p> <p>Palvelutyypin on oltava jokin jäljempänä luetelluista palvelutyypeistä.</p> <p>Jos mahdollista, alaluokka on ilmoitettava (kaksinumeroinen tunnus). Jos alaluokkaa ei ole tai mikään alaluokka ei kuvaa asianmukaisesti laitoksen tarjoamaa palvelua, ilmoitetaan pääluokka (yksinumeroisen tunnus).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Henkilöstötuki <ol style="list-style-type: none"> 1.1 Henkilöstöhallinto, kuten sopimus- ja palkanhallinta 1.2 Sisäinen viestintä 2. Tietotekniikka <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Tieto- ja viestintätekninen laitteisto 2.2 Datan tallennus ja käsittely 2.3 Muu tietotekninen infrastruktuuri, työasemat, tietoliikenne, palvelimet, datakeskukset ja niihin liittyvät palvelut 2.4 Ohjelmistolisenssien ja sovellusohjelmistojen hallinta 2.5 Mahdollisuus käyttää ulkopuolisia palveluntarjoajia, etenkin data- ja infrastruktuuripalvelujen tarjoajia 2.6 Sovellusten ylläpito, kuten ohjelmistosovellusten ylläpito ja niihin liittyvät datavuot 2.7 Raporttien tuottaminen, sisäinen tiedonkulku ja tietokannat 2.8 Käyttäjätuki 2.9 Häätätilanteesta ja vakavasta virhetilanteesta palautuminen 3. Transaktioiden käsittely, kuten transaktioiden oikeudellisten kysymysten ja erityisesti rahanpesun torjuntaan liittyvien kysymysten käsittely 4. Kiinteistöjen ja tilojen hankinta tai hallinta sekä niihin liittyvät toiminnot <ol style="list-style-type: none"> 4.1 Toimi- ja varastotilat 4.2 Sisäinen tilanhallinta 4.3 Turva- ja kulunvalvonta 4.4 Kiinteistösalkun hallinta 4.5 Muu (täsmennettävä) 5. Oikeudelliset palvelut ja säännösten noudattamisesta vastaavat toiminnot: <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Yritysten oikeudellinen tuki 5.2 Liiketoimintaa ja transaktioita koskevat oikeudelliset palvelut 5.3 Säännösten noudattamiseksi tarjottava tuki 6. Varainhankintaan liittyvät palvelut (treasury) <ol style="list-style-type: none"> 6.1 Treasury-toiminnan koordinointi, hallinto ja hallinta

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>6.2 Yhteisöjen jälleärahoituksen koordinoiti, hallinto ja hallinta, mukaan lukien vakuuksien hallinta</p> <p>6.3 Raportointitoiminto, erityisesti lakisäateisten maksuvalmiuden tunnuslukujen osalta</p> <p>6.4 Keskipitkän ja pitkän aikavälin varainhankintaohjelmien koordinoiti, hallinto ja hallinta sekä konserniyhteisöjen jälleärahoitus</p> <p>6.5 Jälleärahoituksen koordinoiti, hallinto ja hallinta varsinkin lyhyen aikavälin kysymyksissä</p> <p>7. Kaupankäynnin tai omaisuuden hoito</p> <p>7.1 Operaatioiden käsittely: kaupan syöttäminen järjestelmään (trade capture), suunnittelu ja toteutus, kaupankäyntituotteiden hoito</p> <p>7.2 Vahvistaminen, toimitus, maksaminen</p> <p>7.3 Positioiden ja vastapuolten hallinta kysymyksissä, jotka koskevat tiedon raportointia ja suhteita vastapuoliin</p> <p>7.4 Positionhallinta (riskit ja täsmäytys)</p> <p>8. Riskien hallinta ja arviointi</p> <p>8.1 Keskitetty tai liiketoiminnan osa-aluekohtainen tai riskityypin mukainen riskienhallinta</p> <p>8.2 Riskiraporttien tuottaminen</p> <p>9. Kirjanpito</p> <p>9.1 Säätömääräinen ja lakisäateinen raportointi</p> <p>9.2 Arviointi, varsinkin markkina-aseman arviointi</p> <p>9.3 Johdon raportointi</p> <p>10. Kassanhallinta.</p>
0020–0030	<p>Palvelun vastaanottaja</p> <p>Konserniyhteisö, joka vastaanottaa sarakkeessa 0010 ilmoitetun kriittisen palvelun toiselta konserniyhteisöltä tai sarakkeissa 0040–0050 ilmoitetulta ulkoiselta palveluntarjoajalta.</p>
0020	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0040 ilmoitettu nimi.</p>
0030	<p>Koodi</p> <p>Sarakkeessa 0020 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöllinen tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).</p> <p>Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0050 ilmoitettu tunnus.</p>
0040–0050	<p>Palveluntarjoaja</p> <p>Oikeushenkilö (sisäinen tai ulkoinen), joka tarjoaa sarakkeessa 0010 ilmoitetun kriittisen palvelun konserniyhteisölle</p>
0040	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0020 ilmoitettu nimi.</p>
0050	<p>Koodi</p> <p>Sarakkeessa 0020 ilmoitetun oikeushenkilön yksilöivä tunnus. Se ei saa olla sama kuin sarakkeessa 0030 ilmoitettu tunnus.</p> <p>Jos palvelun tarjoaja on konserniyhteisö, koodin on oltava sama kuin se, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).</p> <p>Jos palveluntarjoaja ei ole konserniyhteisö, kyseisen yhteisön koodin on oltava — laitosten osalta 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus,</p>

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>— muiden yhteisöjen osalta koodin on oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus tai, jos sitä ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifoinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi.</p> <p>Koodin on oltava yksilöllinen, ja sitä on käytettävä johdonmukaisesti lomakkeissa.</p>
0060	<p>Konsernin osa</p> <p>"Kyllä" – jos palvelun tarjoaa konserniyhteisö ("sisäinen")</p> <p>"Ei" – jos palvelun tarjoaa konsernin ulkopuolinen yhteisö ("ulkoinen")</p>
0070–0080	<p>Kriittinen toiminto</p> <p>Kriittinen toiminto, jonka suorittaminen häiriintyisi vakavasti tai estyisi kokonaan kriittisen palvelun katkoksen vuoksi. Jokin lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) kriittiseksi arvioituista toiminnoista.</p>
0070	<p>Maa</p> <p>Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu jäsenvaltio, jonka kannalta toiminto on kriittinen.</p>
0080	<p>Tunnus</p> <p>Edellä 2.7.1.4 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0090	<p>Aika, joka arviolta kuluu toiminnan korvaamiseen</p> <p>Aika, joka arviolta kuluu palveluntarjoajan korvaamiseen toisella, vastaanotetun palvelun tavoitteen, laadun ja kustannusten kannalta vastaavalla palveluntarjoajalla.</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "1 day – 1 week" (1 päivä – 1 viikko), jos korvaamiseen kuluva aika on enintään viikon pituinen; — "1 week – 1 month" (1 viikko – 1 kuukausi), jos korvaamiseen kuluva aika on pidempi kuin viikko mutta enintään yksi kuukausi; — "1–6 months" (1–6 kuukautta), jos korvaamiseen kuluva aika on pidempi kuin yksi kuukausi mutta enintään kuusi kuukautta; — "6–12 months" (6–12 kuukautta), jos korvaamiseen kuluva aika on pidempi kuin kuusi kuukautta mutta enintään yksi vuosi; — "more than 1 year" (yli 1 vuosi), jos korvaamiseen kuluva aika on yli vuoden pituinen.
0100	<p>Aika, joka arviolta kuluu tietojen keräämiseksi sopimuksesta</p> <p>Aika, joka arviolta tarvitaan seuraavien tietojen keräämiseksi palvelua sääntelevästä sopimuksesta kriisinviranomaisen pyynnöstä:</p> <ul style="list-style-type: none"> — sopimuksen kesto — sopimuksen osapuolet (sopimuksen tekijä, toimittaja, yhteyshenkilöt) ja näiden toimivalta — palvelun luonne (lyhyt kuvaus osapuolten välisen liiketoimen luonteesta, mukaan lukien hinnat) — voiko saman palvelun tarjota joku muu sisäinen/ulkoinen palveluntarjoaja (ilmoitetaan mahdolliset palveluntarjoajat) — sopimuksen oikeuspaikka — yksikkö, joka vastaa sopimuksen piiriin kuuluvista tärkeimmistä toimista — sopimukseen sisältyvät pääasialliset seuraamukset, jos maksut keskeytetään tai ne viivästyvät — sopimuksen ennen aikaisen päättämisen laukaiseva tekijä ja aika, joka päättämiseen voi kuluu — sopimuksen päättämisen jälkeen annettava operatiivinen tuki — minkä kriittisten toimintojen ja liiketoiminta-alueiden kannalta merkityksellinen

Sarakkeet	Ohjeet
	<p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 day (1 päivä) — 1 day – 1 week (1 päivä –1 viikko) — more than 1 week (yli 1 viikko) — no contract regulating the service (ei palvelua sääntelevää sopimusta)
0110	<p>Sovellettava laki</p> <p>Sen maan ISO-koodi, jonka lakia sopimukseen sovelletaan.</p>
0120	<p>Kriisintarkaisun kanssa yhteensopiva sopimus</p> <p>Arvio siitä, voidaanko sopimusta jatkaa ja sopimus siirtää kriisintarkaisussa.</p> <p>Arvioinnissa on otettava huomioon muun muassa seuraavat tekijät:</p> <ul style="list-style-type: none"> — lauseke, joka oikeuttaa vastapuolen päättämään sopimuksen pelkästään kriisintarkaisun, varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteiden tai ristikkäisten maksukyvyttömyysskenaarioiden seurauksena siitä huolimatta, että merkittävät velvoitteet jatkuvat, — lauseke, joka oikeuttaa vastapuolen muuttamaan sopimuksen ehtoja tai hinnoittelua pelkästään kriisintarkaisun, varhaisen tilanteeseen puuttumisen tai ristikkäisten maksukyvyttömyysskenaarioiden seurauksena siitä huolimatta, että merkittävät velvoitteet jatkuvat, — sen tunnistaminen sopimuksessa, että kriisintarkaisuviranomaisilla on peruuttamisoikeudet. <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:</p> <p>”Yes” (Kyllä) – jos sopimus arvioidaan kriisintarkaisun kanssa yhteensopivaksi</p> <p>”No” (Ei) – jos sopimusta ei arvioida kriisintarkaisun kanssa yhteensopivaksi</p> <p>”Not assessed” (Ei arvioitu) – jos arviota ei ole tehty.</p>

II.9 Z 09.00 – FMI-palvelut – Palveluntarjoajat ja käyttäjät – Kartoitus kriittisten toimintojen mukaan

II.9.1 Yleiset huomiot

57. Tässä lomakkeessa yksilöidään määritys-, maksu-, arvopaperitoimitus- ja säilytystoiminnot, -toiminnot tai -palvelut, joiden keskeytyminen voi haitata vakavasti yhden tai useamman kriittisen toiminnon suorittamista tai estää sen kokonaan.

58. Tässä lomakkeessa tiedot ilmoitetaan kerran koko laitoksesta tai konsernista.

59. Lomakkeessa ilmoitetaan ainoastaan sellaiset rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit, joiden häiriö haittaisi vakavasti kriittisen toiminnon suorittamista tai estäisi sen.

II.9.2 Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0020	<p>Käyttäjä</p> <p>Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppätietorekisteripalveluja käyttävä konserniyhteisö, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).</p>
0010	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppätietorekisteripalveluja käyttävän yhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).</p> <p>Lomakkeessa ilmoitetaan vain ne yhteisöt, joiden on lomakkeessa Z 07.02 ilmoitettu tarjoavan kriittisiä toimintoja.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
0020	<p>Koodi</p> <p>Maksu-, säilytys-, toimitus-, määritys- tai kauppätietorekisteripalveluja käyttävän yhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatiorakenne (ORG).</p>
0030–0040	<p>Kriittinen toiminto</p> <p>Yhteisön suorittama kriittinen toiminto, jonka suorittaminen estyisi tai häiriintyisi maksu-, säilytys-, toimitus- tai määrityspalvelun tai kauppätietorekisteripalvelun katkoksen vuoksi.</p>
0030	<p>Maa</p> <p>Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.</p>
0040	<p>Tunnus</p> <p>Edellä 2.7.1.4 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).</p>
0050–0080	<p>Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri (FMI)</p> <p>Viiteasiakirja: CPMI, rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureja koskevat periaatteet</p> <p>Monenvälinen järjestelmä osallistuvien rahoituslaitosten välillä, mukaan lukien järjestelmän ylläpitäjä; järjestelmää käytetään maksujen, arvopapereiden, johdannaisten tai muiden finanssitransaktioiden kirjaamiseen, määritykseen tai toimitukseen.</p>
0050	<p>Järjestelmätyyppi</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:</p> <p>"PS" Maksujärjestelmä</p> <p>"I) CSD" – (Kansainvälinen) arvopaperikeskus, mukaan lukien (I)CSD, joka tarjoaa toimituspalveluja (sisäisesti tai ulkoistettuina)</p> <p>"SSS" Arvopapereiden toimitusjärjestelmä, ei säilytystä</p> <p>"CCP-Securities" Keskusvastapuoli arvopaperimääritystä varten</p> <p>"CCP-Derivatives" Keskusvastapuoli johdannaismääritystä varten</p> <p>"TR" Kauppätietorekisteri</p> <p>"Other" (muu) Jos FMI:n järjestelmätyyppi ei vastaa jotakin edellä mainituista ennalta määritellyistä tyypeistä.</p> <p>"NA" (ei sovelleta) Jos kriittiset maksu-, määritys-, toimitus- tai säilytyspalvelut tuottaa yhteisö, joka ei ole edellä mainittu rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri, esimerkiksi säilyttäjäpankki.</p>
0060	<p>Nimi</p> <p>Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin toiminimi</p> <p>Jos sarakkeessa 0050 on ilmoitettu "NA", tämä sarake jätetään tyhjäksi.</p>
0070	<p>FMI-koodi</p> <p>FIM:n koodi. Koodin on mahdollisuuksien mukaan oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Jos LEI-tunnus ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi.</p> <p>Jos sarakkeessa 0050 on ilmoitettu "NA", tämä sarake jätetään tyhjäksi.</p>

Sarakkeet	Ohjeet
0080	<p>Osallistumismuoto</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:</p> <p>"Direct" (suora) – jos kyseessä on suora jäsenyys tai suora osallistuminen</p> <p>"Indirect" (välillinen) – jos kyseessä on välillinen jäsenyys tai välillinen osallistuminen</p> <p>"NA" – jos sarakkeessa 0050 on ilmoitettu "NA".</p>
0090	<p>Nimi</p> <p>Välittäjän toiminimi, jos sarakkeessa 0080 on ilmoitettu "epäsuora" tai "NA".</p> <p>Jos sarakkeessa 0080 on ilmoitettu "suora", ilmoitetaan "NA" (ei sovelleta).</p> <p>Välittäjä voi kuulua joko konserniin, johon raportoiva yhteisö kuuluu, tai muuhun luottolaitokseen, joka ei ole yhteydessä kyseiseen konserniin.</p> <p>Välittäjä voi olla yritys, joka tarjoaa määritys-, maksu-, arvopaperitoimitus- ja/tai säilytyspalveluja muille yrityksille (varsinkin, kun sarakkeessa 0050 on ilmoitettu "NA"); se voi olla yhden tai useamman FMI:n suora jäsen, ja se tarjoaa välillistä pääsyä tällaisen FMI:n tarjoamiin palveluihin (erityisesti silloin, kun sarakkeessa 0080 on ilmoitettu "välillinen").</p>
0100	<p>Koodi</p> <p>Välittäjän koodi. Koodin on mahdollisuuksien mukaan oltava 20-numeroinen, aakkosnumeerinen LEI-tunnus. Jos LEI-tunnus ei ole käytettävissä, unionin yhdenmukaisen kodifioinnin mukainen koodi tai, jos sitä ei ole käytettävissä, kansallinen koodi.</p> <p>Jos sarakkeessa 0090 on ilmoitettu "suora", ilmoitetaan "NA" (ei sovelleta).</p>
0110	<p>Palvelun kuvaus</p> <p>Palvelun kuvaus, jos sarakkeessa 050 ilmoitettu järjestelmätyyppi on "muu" tai "NA".</p>
0120	<p>Sovellettava laki</p> <p>Sen maan ISO 3166-1-alpha-2-maakoodi, jonka lainsäädäntö sääntelee pääsyä rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin.</p> <p>Jos kyseessä on suora jäsenyys tai suora osallistuminen, on ilmoitettava lainsäädäntö, jota sovelletaan rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurin ja käyttäjän väliseen sopimukseen. Jos kyseessä on välillinen jäsenyys tai välillinen osallistuminen, on ilmoitettava lainsäädäntö, jota sovelletaan edustajana toimivan laitoksen ja käyttäjän väliseen sopimukseen.</p>

II.10 Kriittinen tietojärjestelmä

II.10.1 Yleiset huomiot

60. Tämä jakso sisältää seuraavat lomakkeet:

- Lomake Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (CIS 1), jossa luetellaan kaikki konsernin kriittiset tietojärjestelmät.
- Lomake Z 10.02 – Tärkeimpien tietojärjestelmien kartoitus (CIS 2), jossa kartoitetaan kriittiset tietojärjestelmät konsernissa olevien käyttäjäyhteisöjen ja kriittisten toimintojen mukaan.

61. Kriittisen tietojärjestelmän ("CIS") on ymmärrettävä olevan tietotekniikkasovellus tai -ohjelmisto, joka tukee kriittistä palvelua ja jonka häiriö häittäisi vakavasti kriittisen toiminnon suorittamista tai estäisi sen.

62. Nämä lomakkeet koskevat koko konsernia.

II.10.2 Z 10.01 – Kriittiset tietojärjestelmät (yleiset tiedot) (CIS 1): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

63. Tämän lomakkeen sarakkeessa 0010 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010–0040	Kriittinen tietojärjestelmä

Sarakkeet	Ohjeet
0010	<p>Järjestelmän tunnuskoodi</p> <p>Järjestelmän tunnuskoodi on laitoksen antama lyhenne, jolla kriittinen tietojärjestelmä tunnustetaan yksiselitteisesti.</p> <p>Tämä on rivin tunnus, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.</p>
0020	<p>Järjestelmän nimi</p> <p>Järjestelmän kaupallinen tai sisäinen nimi.</p>
0030	<p>Järjestelmätyyppi</p> <p>Ilmoittamisessa käytetään seuraavia arvoja:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "Custom-Built Software For Business Support" (Mittatilaustyönä liiketoiminnan tukemiseksi suunniteltu ohjelmisto) <p>Sovellukset, jotka on kehitetty yksityiskohtaisten liiketoimintaeritelmiä mukaisesti. Sovellus on voitu kehittää sisäisesti tai ulkopuolisten toimeksisaajien avulla, mutta tarkoituksena on aina liiketoiminnan tukeminen.</p> <ul style="list-style-type: none"> — "Software Purchased As-Is" (Sellaisenaan hankittu ohjelmisto) <p>Markkinoilta hankitut sovellukset, jotka tyypillisesti myydään tai lisensoidaan ja joita ei ole erityisesti räätälöity yrityksen liiketoiminnan mukaan. Tähän luokkaan kuuluvat sovellukset, joiden kokoonpanomekanismit olivat tavanomaiset.</p> <ul style="list-style-type: none"> — "Software Purchased With Custom Modifications" (Mittatilaustyönä hankittu ohjelmisto) <p>Markkinoilta hankitut sovellukset, joista myyjä (tai hänen edustajansa) on muokannut erityisen version kyseistä laitosta varten. Tälle versiolle ovat luonteellomaisia muutokset sovelluksen käyttäytymisessä tai uudet ominaisuudet taikka versioon organisaation liiketoimintaa ajatellen sisällytetyt tavanomaisesta poikkeavat ohjelmallisäkkeet.</p> <ul style="list-style-type: none"> — "Application / External Portal" (Sovellus / Ulkoinen portaali) <p>Kolmansien osapuolten, jotka ovat tavallisesti kumppaneita, tarjoamat ulkoiset portaalit tai sovellukset, joiden avulla näiden tarjoamat palvelut saa käyttöönsä. Ne eivät yleensä kuulu organisaation tietojärjestelmien hallinnoinnin piiriin, vaan kumppani asentaa, huoltaa ja hoitaa ne itse. Tällaiset sovellukset ovat usein portaaleja (jotka ovat saatavilla internetin tai yksityisten verkkojen kautta), ja vaikka ne kuuluvatkin organisaation tietojärjestelmien hallinnoinnin ulkopuolelle, ne ovat tärkeitä (tai kriittisiä) joidenkin liiketoimintojen kannalta.</p>
0040	<p>Kuvaus</p> <p>Kuvaus tietojärjestelmän keskeisestä tarkoituksesta kulloisessakin liiketoimintaympäristössä.</p>
0050–0060	<p>Järjestelmästä vastaava konserniyhteisö</p>
0050	<p>Yhteisön nimi</p> <p>Sen oikeushenkilön nimi, joka vastaa järjestelmästä konsernin sisällä.</p> <p>Tämä on tietojärjestelmän yleisestä hankinnasta, kehittämisestä, integroinnista, muuttamisesta, toiminnasta, ylläpidosta ja poistamisesta käytöstä vastaava yhteisö; se on avainasemassa kehitettäessä rakennemäärittelyä, jotta voidaan varmistaa tietoturvan ja käyttäjien operatiivisten tarpeiden dokumentointi, testaus ja toteuttaminen.</p>
0060	<p>Koodi</p> <p>Järjestelmästä konsernin sisällä vastaavan oikeushenkilön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 – Organisaatorakenne (ORG).</p>

II.10.3 Z 10–02 – Tietojärjestelmien kartoitus (CIS 2): Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet

64. Tämän lomakkeen sarakkeissa 0010, 0030, 0040 ja 0050 ilmoitetut arvot yhdessä muodostavat ensisijaisen avaimen, jonka on oltava yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.

Sarakkeet	Ohjeet
0010	Järjestelmän tunnuskoodi Tietojärjestelmän tunnuskoodi, joka on ilmoitettu lomakkeen Z 10.01 (CIS 1) sarakkeessa 010.
0020–0030	Järjestelmän konserniyhteisökäyttäjä Yhteisö, joka käyttää järjestelmää konsernin sisällä ("käyttäjä"). Käyttäjillä voi olla useita, jolloin saman tietojärjestelmän osalta on ilmoitettava useita rivejä.
0020	Yhteisön nimi Käyttäjayhteisön nimi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).
0030	Koodi Käyttäjayhteisön koodi, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 01.00 (ORG).
0040	Kriittinen palvelu Järjestelmän tukeman kriittisen palvelun tunnus, joka on ilmoitettu lomakkeessa Z 08.00 (sarake 0005). Kriittinen palvelu voi itsessään olla tietotekniikkapalvelu tai toisentyypinen palvelu, jota tietojärjestelmä tukee (esimerkiksi tapahtumien käsittely).
0050–0060	Kriittinen toiminto Kriittinen toiminto, jonka toiminta häiriintyisi vakavasti tai keskeytyisi kokonaan tietojärjestelmän tukemien palvelujen häiriön vuoksi. Kriittisiä toimintoja voi olla useita, jolloin saman tietojärjestelmän osalta on ilmoitettava useita rivejä.
0050	Maa Lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1) ilmoitettu maa, jonka kannalta toiminto on kriittinen.
0060	Tunnus Edellä 2.7.1.4 kohdassa määritellyn kriittisen toiminnon tunnus, joka mainitaan lomakkeessa Z 07.01 (FUNC 1).

LIITE III

Yhteinen tietopistemalli

Kaikki liitteessä I esitetyt tietoerät on muutettava yhteiseksi tietopistemalliksi, joka muodostaa laitosten ja kriisinratkaisuviranomaisten yhtenäisten tietotekniikkajärjestelmien perustan.

Yhteisen tietopistemallin on täytettävä seuraavat kriteerit:

- a) siinä on oltava strukturoitu esitys kaikista liitteeseen I sisältyvistä tietoeristä;
- b) siinä on yksilöitävä kaikki liitteessä I esitetyt liiketoimintamallit;
- c) siinä on oltava tietohakemisto, jossa yksilöidään taulukoiden nimet, koordinaattien nimet, akselien nimet, määrittelyjoukkojen nimet, dimensioiden nimet ja jäsenten nimet;
- d) siinä on oltava metriikka, jossa määritellään tietopisteiden ominaisuudet tai lukumäärä;
- e) siinä on oltava tietopisteiden määritelmät, jotka ilmaistaan niiden ominaisuuksien yhdistelmänä, joiden mukaan rahoituskäytänne yksilöidään yksiselitteisesti;
- f) sen on sisällettävä kaikki asiaa koskevat tekniset eritelvät, joita tarvitaan sellaisten tietoteknisten raportointisovellusten kehittämisessä, jotka tuottavat yhtenäisiä kriisinratkaisusuunnittelutietoja.

LIITE IV

Validointisäännöt

Liitteessä I esitettyihin tietoihin on sovellettava validointisääntöjä, joilla varmistetaan tietojen laatu ja yhdenmukaisuus. Validointisääntöjen on täytettävä seuraavat kriteerit:

- a) niissä on määriteltävä kyseisten tietopisteiden väliset loogiset suhteet;
 - b) niiden on sisällettävä suodattimet ja ennakkoodellytykset, joita käytetään niiden tietokokonaisuuksien määrittelyssä, joihin validointisääntöä sovelletaan;
 - c) niillä on varmistettava raportoitavien tietojen yhdenmukaisuus;
 - d) niillä on varmistettava raportoitavien tietojen oikeellisuus;
 - e) niissä on vahvistettava oletusarvot, joita on sovellettava, jos tietoja ei ole raportoitu.
-