

**EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS,****annettu 2 päivänä heinäkuuta 2014,****valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta EKP:lle komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 nojalla****(EKP/2014/29)**

(2014/477/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 <sup>(1)</sup>, ja erityisesti sen 6 artiklan 2 kohdan,

ottaa huomioon kehyksen perustamisesta YVM:n puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa (YVM-kehysasetus) 16 päivänä huhtikuuta 2014 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) N:o 468/2014 <sup>(2)</sup> (EKP/2014/17), ja erityisesti sen 21 artiklan ja 140 artiklan 4 kohdan,

ottaa huomioon valvontaelimen ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Luottolaitosten on noudatettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 <sup>(3)</sup> ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 <sup>(4)</sup> mukaisia vaatimuksia säännöllisestä raportoinnista.
- (2) Euroopan keskuspankilla (EKP) on asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan puitteissa yksinomainen toimivalta hoitaa vakavaraisuusvalvontatarkoituksissa kyseisen asetuksen 4 artiklassa säädetyt tehtävät. EKP varmistaa kyseisiä tehtäviä suorittaessaan unionin lainsäädännön niiden säännösten noudattamisen, joilla luottolaitoksille asetetaan vakavaraisuusvaatimuksia raportoinnin suhteen.
- (3) Sekä EKP:lla että kansallisilla toimivaltaisilla viranomaisilla on asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan 2 kohdan ja YVM-kehysasetuksen 21 artiklan mukaisesti tietojenvaihtovelvollisuus. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on annettava EKP:lle kaikki tarvittavat tiedot sille asetuksella (EU) N:o 1024/2013 annettujen tehtävien hoitamiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta EKP:n toimivaltaa vastaanottaa suoraan luottolaitosten raportointia tietoja tai saada niihin jatkuvasti suora pääsy.
- (4) Valvottavien yhteisöjen on YVM-kehysasetuksen 140 artiklan 3 kohdan mukaisesti ilmoitettava asianomaiselle kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki tiedot, jotka on raportoitava säännöllisesti asiaa koskevan unionin lainsäädännön mukaisesti. Kaikki valvottavien yhteisöjen ilmoittamat tiedot on toimitettava kansallisille toimivaltaisille viranomaisille, ellei erikseen toisin ole säädetty. Kyseisten viranomaisten on suoritettava ensimmäiset tietojen tarkistukset ja annettava tiedot EKP:n saataville.
- (5) Tapa, jolla kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittavat EKP:lle valvottavilta yhteisöiltä vastaanottamansa tiedot, on määriteltävä tarkemmin valvontaa koskevaan raportointiin liittyvien EKP:n tehtävien suorittamista varten. Erityisesti olisi määriteltävä tarkemmin näiden tietojen toimittamisen muoto, tiheys ja ajoitus sekä toimivaltaisten viranomaisten tehtäviin ennen tietojen toimittamista EKP:lle kuuluvien laaduntarkastusten yksityiskohdat.

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

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

<sup>(3)</sup> Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013 (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>(4)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista 16 päivänä huhtikuuta 2014 annettu komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (6) Valvontaelimen jäsenten, valvontatehtäviä hoitavan EKP:n henkilöstön ja osallistuvien jäsenvaltioiden lähetetyn henkilöstön on noudatettava Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 37 artiklassa ja asiaa koskevissa unionin säädöksissä vahvistettuja salassapitovelvollisuuksia asetuksen (EU) N:o 1024/2013 27 artiklan mukaisesti. EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava erityisesti tietojenvaihtoa ja salassapitovelvollisuutta koskevia Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU<sup>(1)</sup> säännöksiä.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

#### 1 artikla

##### Soveltamisala

Tässä päätöksessä säädetään YVM-kehysasetuksen 21 artiklan nojalla menettelyistä, jotka koskevat valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille raportointien tietojen toimittamista EKP:lle täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 mukaisesti.

#### 2 artikla

##### Määritelmät

Tässä päätöksessä sovelletaan YVM-kehysasetuksessa vahvistettuja määritelmiä.

#### 3 artikla

##### Ilmoituspäivämäärät

Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle 1 artiklassa tarkoitetut ja valvottavien ryhmittymien ja yhteisöjen niille raportoitavat tiedot viimeistään seuraavina ajankohtina:

- 1) täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 tarkoitettuja ilmoituspäivämääriä seuraavana 10. työpäivänä klo 12.00 (CET)<sup>(2)</sup> mennessä, kun on kyse:
  - a) osallistuvien jäsenvaltioiden korkeimmalla konsolidointitasolla olevista merkittävistä valvottavista ryhmittymistä;
  - b) merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jotka eivät kuulu valvottavaan ryhmittymään;
  - c) valvottavista ryhmittymistä alakonsolidointiryhmän tasolla sekä valvottavista yhteisöistä, jotka kuuluvat valvottavaan ryhmittymään, kun ne luokitellaan jäsenvaltiossaan merkittäväksi kolmen merkittävimmän luottolaitoskriteerin mukaisesti;
  - d) muista valvottavista ryhmittymistä ja yhteisöistä, jotka ovat mukana niiden laitosten luettelossa, joilla on raportointivelvollisuus Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV) päätöksen EBA/DC/090<sup>(3)</sup> 3 artiklan mukaisesti;
- 2) täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 tarkoitettuja ilmoituspäivämääriä seuraavana 25. työpäivänä virka-ajan päättyessä, kun on kyse:
  - a) merkittävistä valvottavista alakonsolidointiryhmän tason ryhmittymistä, mikäli kyseisiä tietoja ei ole toimitettu 1 alakohdan mukaisesti;
  - b) merkittävistä valvottavista valvottavaan ryhmittymään kuuluvista yhteisöistä, mikäli kyseisiä tietoja ei ole toimitettu 1 alakohdan mukaisesti;
- 3) täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 tarkoitettuja ilmoituspäivämääriä seuraavana 25. työpäivänä virka-ajan päättyessä, kun on kyse:
  - a) osallistuvien jäsenvaltioiden korkeimmalla konsolidointitasolla olevista vähemmän merkittävistä valvottavista ryhmittymistä, mikäli kyseisiä tietoja ei ole toimitettu 1 alakohdan mukaisesti;
  - b) vähemmän merkittävistä valvottavista yhteisöistä, jotka eivät kuulu valvottavaan ryhmittymään, mikäli kyseisiä tietoja ei ole toimitettu 1 alakohdan mukaisesti;

<sup>(1)</sup> Oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

<sup>(2)</sup> Keski-Euroopan aikaan (CET) vaikuttaa Keski-Euroopan kesäaika.

<sup>(3)</sup> Tammikuun 24 päivänä 2014 annettu Euroopan pankkiviranomaisen päätös EBA/DC/090 toimivaltaisten viranomaisten raportoinnista EPV:lle. Teksti on saatavissa EPV:n verkkosivustolla osoitteessa [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

- 4) täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 680/2014 tarkoitettuja ilmoituspäivämääriä seuraavana 35. työpäivänä virka-ajan päättyessä, kun on kyse:
- vähemmän merkittävistä valvottavista alakonsolidointiryhmän tason ryhmittymistä, mikäli kyseisiä tietoja ei ole toimitettu 1 alakohdan mukaisesti;
  - vähemmän merkittävistä valvottavista valvottavaan ryhmittymään kuuluvista yhteisöistä, mikäli kyseisiä tietoja ei ole toimitettu 1 alakohdan mukaisesti.

#### 4 artikla

### Tietojen laaduntarkastukset

- Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on valvottava EKP:n saataville toimitettuja tietoja ja varmistettava niiden laatu ja luotettavuus. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XV määritettyjä, Euroopan pankkiviranomaisen kehittämiä ja ylläpitämiä validointisääntöjä, ja niiden on sovellettava EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten määrittämiä muita laaduntarkastuksia.
- Validointisääntöjen ja laaduntarkastusten lisäksi tiedot on toimitettava seuraavien täsmällisyyttä koskevien vähimmäisvaatimusten mukaisesti:
  - kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on tarvittaessa annettava tietoa toimitettuihin tietoihin liittyvistä muutoksista; ja
  - tietojen on oltava täydellisiä: niissä esiintyvät puutteet on mainittava ja selitettävä EKP:lle, ja tietoja on tarvittaessa täydennettävä ilman aiheetonta viivästystä.

#### 5 artikla

### Laatua koskevat tiedot

- Kansallisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle ilman aiheetonta viivästystä selvitykset, jos tietyn luokittelutaulukon tietojen laatua ei voida taata.
- Lisäksi kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EKP:lle toimitettuihin tietoihin tehtyjen merkittävien muutosten syyt.

#### 6 artikla

### Tietojen toimittamismuodon määrittäminen

- Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tässä päätöksessä määritetyt tiedot XBRL:n (eXtensible Business Reporting Language) luokituksen mukaisesti, jotta täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 koskevaa tietojenvaihtoa varten tarjottaisiin yhdenmukainen tekninen muoto.
- Valvottavat yhteisöt on tunnistettava tietojen toimittamisen yhteydessä (alustavan) oikeushenkilötunnuksen avulla.

#### 7 artikla

### Ensimmäisen raportoinnin viitepäivämäärät

- Ensimmäisinä 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuina raportoinnin viitepäivämäärinä sovelletaan päätöksen EBA/DC/090 8.8.1 artiklassa vahvistettuja päivämääriä.
- Ensimmäinen 3 artiklan 2, 3 ja 4 kohdassa tarkoitettu raportoinnin viitepäivämäärä on 31 päivä joulukuuta 2014.

#### 8 artikla

### Siirtymäsäännökset

- Vuoden 2014 raportoinnin viitepäivämäärien osalta 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin kansallisten toimivaltaisten viranomaisten raportoinnin ilmoituspäivämääriin sovelletaan päätöksen EBA/DC/090 8.8.2 artiklan vahvistettuja päivämääriä.

2. Raportoinnin viitepäivämäärästä 31. joulukuuta 2014 raportoinnin viitepäivämäärään 31. joulukuuta 2015 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen kansallisten toimivaltaisten viranomaisten raportoinnin ilmoituspäivämäärinä pidetään 30. työpäivän päättymisajankohtaa siitä lukien, kun valvottavat yhteisöt ovat toimittaneet tiedot kansalliselle toimivaltaiselle viranomaiselle.
3. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EKP:lle 4 päivään marraskuuta 2014 mennessä 1 artiklassa tarkoitetut tiedot, jotka koskevat
- a) valvottavia ryhmittymiä ja valvottavia yhteisöjä, joista on tehtävä kattava arviointi päätöksen EKP/2014/3 <sup>(1)</sup> mukaisesti;
- b) muita valvottavia ryhmittymiä ja valvottavia yhteisöjä, jotka ovat sijoittautuneet osallistuvaan jäsenvaltioon sillä hetkellä, kun ne on sisällytetty Euroopan pankkiviranomaiselle tehtävää raportointia koskevien laitosten luetteloon päätöksen EBA/DC/090 3 artiklan mukaisesti.

#### 9 artikla

#### Osoitus

Tämä päätös osoitetaan osallistuvien jäsenvaltioiden kansallisille toimivaltaisille viranomaisille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 2 päivänä heinäkuuta 2014.

*EKP:n puheenjohtaja*

Mario DRAGHI

---

<sup>(1)</sup> Luottolaitoksista, joista tehdään kattava arviointi, 4 päivänä helmikuuta 2014 annettu Euroopan keskuspankin päätös EKP/2014/3 (EUVL L 69, 8.3.2014, s. 107).