



EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROJÄRJESTELMÄ

FI

EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) [2021/XX],

annettu [xx päivänä xxkuuta YYYY],

**unionin oikeuden sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä annetun asetuksen (EU)
2016/445 muuttamisesta**

[(EKP/2021/XX)]

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013¹ ja erityisesti sen 4 artiklan 3 kohdan, 6 artiklan ja 9 artiklan 1 ja 2 kohdan,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013² ja erityisesti sen 400 artiklan 2 kohdan, 415 artiklan 3 kohdan, 420 artiklan 2 kohdan, 428 p artiklan 10 kohdan, 428 q artiklan 2 kohdan, 428 aq artiklan 10 kohdan, 428 ar artiklan 2 kohdan, 467 artiklan 3 kohdan, 468 artiklan 3 kohdan ja 471 artiklan 1 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta 10 päivänä lokakuuta 2014 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/61³ ja erityisesti sen 12 artiklan 3 kohdan, 23 artiklan 2 kohdan ja 24 artiklan 4 ja 5 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4)⁴ antamisen jälkeen annetulla lainsäädännöllä on lisätty tiettyjä uusia vaihtoehtoja ja harkintavaltaa unionin lainsäädäntöön ja myös muutettu tai poistettu tiettyjä unionin lainsäädäntöön sisältyviä vaihtoehtoja ja harkintavaltaa,

1 EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

2 EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1.

3 EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1.

4 Euroopan keskuspankin asetus, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2016, unionin oikeuden sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä (EKP/2016/4) (EUVL L 78, 24.3.2016, s. 60).

joita EKP on käyttänyt asetuksessa (EU) 2016/445 (EKP/2016/4). Näin ollen asetusta (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) on tarpeen muuttaa näiden muutosten huomioon ottamiseksi.

- (2) Lisäksi asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) 9 artiklan 3 kohdan nojalla ryhmän sisäiset vastuut on vapautettu asianomaisista suurten asiakasriskien rajoista edellyttäen, että luottolaitokset täyttävät tietyt kriteerit. Asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) antamisen jälkeen EKP on kasvavassa määrin ollut huolissaan vakavaraisuuteen liittyvistä seikoista, jotka koskevat luottolaitosten kirjauskäytäntöjä kolmansiin maihin sijoittautuneiden yhteisöjen osalta. Asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) 9 artiklan 3 kohdan soveltamisala olisi sen vuoksi rajattava koskemaan unioniin sijoittautuneiden yhteisöjen ryhmänsisäisiä vastuita.
- (3) Asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) 9 artiklan 3 ja 4 kohtaa olisi muutettava siten, että tällä hetkellä käytettävissä olevan täysimääräisen vapautuksen lisäksi luottolaitoksilla, jotka noudattavat asianomaisten vastuiden arvoa koskevaa määrällistä rajoitusta ja siten sovellettavia kriteerejä, olisi mahdollisuus hyödyntää osittaista vapautusta.
- (4) EKP katsoo, että kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten tuotteiden osalta on tarpeen lisätä ulosvirtausasteiden määrittämiseen liittyvää joustavuutta komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61⁵ 23 artiklan 2 kohtaa sovellettaessa. Sen vuoksi olisi poistettava asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) 11 artiklassa oleva standardisoitua viiden prosentin ulosvirtausastetta koskeva sääntely. EKP:n olisi sen sijaan määritettävä, delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklan soveltamisalaan kuuluvia muita tuotteita ja palveluja vastaavasti, kaupan rahoitukseen liittyvien taseen ulkopuolisten tuotteiden ulosvirtausasteet joko hyväksymällä asianomaisen luottolaitoksen soveltamat ulosvirtausasteet tai asettamalla korkeampi, enintään viiden prosentin suuruinen ulosvirtausaste.
- (5) Jotta tuettaisiin tavoitetta soveltaa vakavaraisuusvaatimuksia johdonmukaisesti luottolaitoksiin, olisi vahvistettava yleiset menettelytavat jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa sijaitsevien keskeisten osakeindeksien yksilöintiä varten delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan i alakohdan soveltamista varten.
- (6) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen käyttöönoton johdosta toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet käyttää useita pysyvän varainhankinnan vaatimukseen liittyviä uusia vaihtoehtoja ja harkintavaltaa. Näin ollen asetukseen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) olisi tehtävä vastaavat päivitykset.
- (7) Jotta tuettaisiin luottolaitosten yhdenvertaisen kohtelun periaatetta, asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 5 luvussa kuvattuja vaihtoehtoja ja harkintavaltaa, jotka koskevat pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamista pienissä ja rakenteeltaan yksinkertaisissa laitoksissa, olisi käytettävä samalla tavalla kuin vastaavia vaihtoehtoja ja harkintavaltaa, jotka koskevat pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamista muissa luottolaitoksissa, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 1–4 luvussa säädetään.

⁵ Komission delegoitu asetukset (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimusten osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1).

- (8) Tietyt tekijät ovat haitanneet asetuksen (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) 13 artiklassa tarkoitetun harkintavallan soveltamista käytännössä. Kyseisen säännöksen mukaan toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa laitoksille luvan soveltaa kolmen prosentin ulosvirtausastetta talletusten vakuusjärjestelmän kattamiin stabiileihin vähittäistalletuksiin edellyttäen, että komissio on antanut delegoidun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 24 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti ennakkohyväksyntänsä. Lisänäyttö ja -analyysi ovat tarpeen, jotta voidaan osoittaa, että delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 24 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut talletusten vakuusjärjestelmän kattamien stabiilien vähittäistalletusten run-off-asteet olisivat alle kolme prosenttia minkä tahansa stressikauden aikana delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 5 artiklassa tarkoitettujen skenaarioiden mukaisesti. Kun tällaista näyttöä ja analyysiä ei ole käytettävissä, yleiset toimintaperiaatteet, joiden mukaan sallitaan kolmen prosentin ulosvirtausasteen soveltaminen, olisi poistettava asetuksesta (EU) 2016/445 (EKP/2016/4).
- (9) EKP on järjestänyt asetuksen (EU) N:o 1024/2013 4 artiklan 3 kohdassa säädetyn menettelyn mukaisesti avoimen julkisen kuulemisen tästä asetuksesta.
- (10) EKP:n valvontaelin on tehnyt asetuksen (EU) N:o 1024/2013 26 artiklan 7 kohdan mukaisesti päätöksen tämän asetuksen antamista koskevan ehdotuksen hyväksymisestä.
- (11) Näin ollen asetus (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) olisi muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan asetus (EU) 2016/445 (EKP/2016/4) seuraavasti:

1. poistetaan 5 artikla;
2. korvataan 9 artiklan 3–5 kohta seuraavasti:
 - ”3. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 400 artiklan 2 kohdan c alakohdassa luetellut luottolaitosten vastuut siinä mainituille yrityksille, siltä osin kuin kyseiset yritykset ovat unioniin sijoittautuneita, vapautetaan mainitun asetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamisesta edellyttäen, että saman asetuksen 400 artiklan 3 kohdassa säädetty edellytykset, joita täsmennetään tämän asetuksen liitteessä I, täyttyvät ja sikäli kuin kyseiset yritykset ovat saman konsolidoidun valvonnan piirissä asetuksen (EU) N:o 575/2013, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY(*) tai vastaavan kolmannessa maassa voimassa olevan sääntelyn mukaisesti tämän asetuksen liitteessä I täsmennetyllä tavalla.
4. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 400 artiklan 2 kohdan d alakohdassa luetellut vastuut vapautetaan mainitun asetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamisesta edellyttäen, että

saman asetuksen 400 artiklan 3 kohdassa säädetyt edellytykset, joita täsmennetään tämän asetuksen liitteessä II, täyttyvät.

5. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 400 artiklan 2 kohdan e–l alakohdassa luetellut vastuut vapautetaan kokonaan, tai artiklan 400 artiklan 2 kohdan i alakohdan tapauksessa korkeimpaan sallittuun määrään, mainitun asetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamisesta edellyttäen, että saman asetuksen 400 artiklan 3 kohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät.

(*) Finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta sekä neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 79/267/ETY, 92/49/ETY, 92/96/ETY, 93/6/ETY ja 93/22/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 98/78/EY ja 2000/12/EY muuttamisesta 16 päivänä joulukuuta 2002 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1).”;

3. lisätään IV lukuun otsikon ”Maksuvalmius” jälkeen otsikko seuraavasti:

”I jakso

Maksuvalmiusvaatimus”;

4. poistetaan 10 ja 11 artikla;
5. lisätään 11 a artikla seuraavasti:

”11 a artikla

Delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan i alakohta:

jäsenvaltion tai kolmannen maan keskeisten osakeindeksien yksilöinti

Seuraavia indeksejä pidetään keskeisinä osakeindeksinä määritettäessä, mitkä osakkeet voidaan lukea tason 2B varoihin delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 12 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti:

- a) komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/1646(*) liitteessä I luetellut indeksit;
b) jäsenvaltion tai kolmannen maan keskeinen osakeindeksi, joka ei sisälly a alakohtaan mutta jonka asianomaisen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tai kolmannen maan viranomainen on määrittänyt sellaiseksi tämän alakohdan soveltamista varten;
c) muu kuin a tai b alakohdassa mainittu merkittävä osakeindeksi, joka koostuu kyseisellä lainkäyttöalueella sijaitsevista johtavista yhtiöistä.

(*) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2016/1646, annettu 13 päivänä syyskuuta 2016, pääindeksejä ja virallisesti hyväksytyjä pörssieindeksejä koskevista, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 245, 14.9.2016, s. 5).”;

6. Lisätään IV lukuun 12 artiklan jälkeen II jakso seuraavasti:

”II jakso

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR)

12 a artikla

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 p artiklan 10 kohta:

Vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet taseen ulkopuolisiin eriin liittyville vastuille

Jollei EKP määritä erilaisia vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimia, asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 p artiklan 10 kohdan soveltamisalaan kuuluvien, taseen ulkopuolisiin eriin liittyvien vastuiden osalta laitosten on sovellettava muihin kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 4 luvussa mainittuihin taseen ulkopuolisiin vastuisiin pysyvän rahoituksen kertoimia, jotka vastaavat ulosvirtausasteita, joita ne soveltavat maksuvalmiusvaatimuksen osalta asetuksen (EU) 2015/61 23 artiklassa tarkoitettuihin vastaaviin tuotteisiin ja palveluihin.

12 b artikla

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 q artiklan 2 kohta:

Eroteltujen varojen sidonnaisuuden keston määrittäminen

Jos varat on eroteltu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012(*) 11 artiklan 3 kohdan mukaisesti ja laitokset eivät voi vapaasti luovuttaa tällaisia varoja, laitosten on katsottava, että kyseisiä varoja koskevan sidonnaisuuden kesto määräytyy sen ajan perusteella, joka vastaa laitoksen sellaisille asiakkaille olevien velkojen laina-aikaa, joihin kyseinen erotteluvaatimus liittyy.

12 c artikla

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 aq artiklan 10 kohta:

Vaaditun pysyvän rahoituksen kertoimet taseen ulkopuolisiin eriin liittyville vastuille

Laitosten, joille EKP on myöntänyt luvan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 5 luvussa tarkoitettua yksinkertaistettua pysyvän varainhankinnan vaatimusta, on noudatettava 12 a artiklassa säädettyä menetelmää.

12 d artikla

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 ar artiklan 2 kohta:

Eroteltujen varojen sidonnaisuuden keston määrittäminen

Laitosten, joille EKP on myöntänyt luvan laskea pysyvän varainhankinnan vaatimus asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan IV osaston 5 luvussa tarkoitetulla tavalla, on noudatettava 12 b artiklassa säädettyä menetelmää.

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

7. poistetaan 13–16 artikla;
8. Muutetaan liite I tämän asetuksen liitteen mukaisesti.

2 artikla

Loppusäännökset

Tämä asetus tulee voimaan xx päivänä xxkuuta VVVV.

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

Tehty Frankfurt am Mainissa [XX päivänä XXkuuta VVVV].

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Christine LAGARDE

Muutetaan asetuksen (EU) N:o 2016/445 (EKP/2016/4) liite I seuraavasti:

1. Korvataan 2 kohdan a alakohdan ii alakohta seuraavasti:

”ii) ryhmän sisäiset vastuut ovat perusteltavissa ryhmän rahoitusrakenteella ja strategialla;”;

2. Korvataan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta seuraavasti:

”ii) ryhmän sisäiset vastuut ovat perusteltavissa ryhmän rahoitusrakenteella ja strategialla;”.