



EBA/GL/2020/07

---

2. kesäkuuta 2020

---

## Ohjeet

---

vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia,  
raportoinnista ja julkistamisesta



# 1. Noudattaminen ja ilmoittaminen

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 2.8.2020, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2020/07". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös niiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> 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).



## 2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

---

### Aihe

5. Näissä ohjeissa määritetään, mitä raportoinnin sisältöä ja yhtenäistä muotoa toimivaltaiset viranomaiset edellyttävät käyttäessään valvontavaltuuksiaan seuraavien vastuiden raportoinnissa:
  - a. vastuut, jotka täyttävät covid-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä annettujen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden 10 kohdassa annetut ehdot<sup>2</sup>
  - b. vastuut, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimena käytettäviä joustotoimenpiteitä, ja
  - c. uudet vastuut, joihin sovelletaan jäsenvaltioiden covid-19-kriisin vastatoimena käyttöön ottamia julkisia takuujärjestelmiä.
6. Lisäksi ohjeissa määritetään, mitä raportoinnin sisältöä ja yhtenäistä muotoa toimivaltaisilta viranomaisilta edellytetään, kun ne käyttävät tietojen julkistamisvalvontavaltuuksiaan seuraavista vastuista:
  - a. vastuut, jotka täyttävät covid-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä annettujen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden 10 kohdassa annetut ehdot,
  - b. uudet vastuut, joihin sovelletaan jäsenvaltioiden covid-19-kriisin vastatoimena käyttöön ottamia julkisia takuujärjestelmiä.

### Soveltamisala

7. Ohjeita sovelletaan kaikkiin komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014<sup>3</sup> liitteessä V tarkoitettuihin vastuisiin, kun kyseisiin vastuisiin sovelletaan covid-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä annetuissa Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa esitettyä vakavaraisuuskohtelua, niihin sovelletaan muita covid-19-kriisiin liittyviä joustotoimenpiteitä

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

<sup>3</sup> 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 täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014).



tai ne ovat uusia vastuita, joihin sovelletaan jäsenvaltioiden covid-19-kriisin vastatoimena käyttöön ottamia julkisia takuujärjestelmiä.

8. Sanotun rajoittamatta 19 kohtaa ohjeiden 4 ja 5 jaksoja on sovellettava yksittäisellä, alakonsolidoidulla ja konsolidoidulla tasolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston mukaisesti.

## Kohderyhmät

9. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettuja luottolaitoksia.

## Määritelmät

10. Ellei toisin mainita, asetuksessa (EU) N:o 575/2013, komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä V ja covid-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä annetuissa Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa käytetyillä ja määritetyillä käsitteillä on sama merkitys näissä ohjeissa.

# 3. Täytäntöönpano

---

## Soveltamispäivä

11. Näitä ohjeita sovelletaan 2. heinäkuuta 2020 alkaen.



## 4. Vastuista raportointi, kun niihin sovelletaan maksulykkäystä, muita covid-19-kriisiin liittyviä joustotoimenpiteitä ja julkisia takuita

---

12. Luottolaitosten on raportoitava vastuut, joihin sovelletaan maksulykkäystä covid-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä annettujen Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden mukaisesti.
13. Luottolaitosten on raportoitava vastuut, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimena käyttöön otettuja joustotoimenpiteitä.
14. Luottolaitosten on raportoitava uudet vastuut, joihin sovelletaan jäsenvaltioiden covid-19-kriisin vastatoimena käyttöön ottamia julkisia takuujärjestelmiä.
15. Sanotun rajoittamatta 19 kohtaa, luottolaitosten on raportoitava 12, 13 ja 14 kohdassa esitetyt tiedot liitteessä 1 esitetyn lomakkeen mukaisesti ja liitteessä 2 annettujen ohjeiden mukaisesti seuraavina viite- ja raportointipäivämäärinä:
  - a. neljännesvuosittaisen raportoinnin viitepäivämäärät: 31. maaliskuuta, 30. kesäkuuta, 30. syyskuuta ja 31. joulukuuta ja
  - b. neljännesvuosittaisen raportoinnin raportointipäivämäärät: 12. toukokuuta, 11. elokuuta, 11. marraskuuta ja 11. helmikuuta.
16. Luottolaitosten on annettava näissä ohjeissa tarkoitetut tiedot käyttäen toimivaltaisten viranomaisten tietojen vaihdolle määrittämiä muotoja ja esitystapoja ja noudattaen komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä XIV yhteisen tietopistemallin tietopisteille annettuja määritelmiä ja liitteessä XV määriteltyjä validointisääntöjä sekä seuraavia vaatimuksia:
  - 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 raportoitava tuhansien yksiköiden vähimmäistarkkuudella
    - ii. luokkaan "kokonaisluku" (integer) kuuluvat tietopisteet on raportoitava ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella.



17. Luottolaitosten on liitettävä 12, 13 ja 14 kohdan mukaisesti toimitettuihin tietoihin seuraavat tiedot:

- a. raportoinnin viitepäivämäärä ja viitekausi;
- b. raportointivaluutta;
- c. tilinpäätösstandardi;
- d. raportoivan laitoksen tunnus; ja
- e. soveltamistaso yksittäisenä yrityksenä tai konsolidoidun aseman perusteella.

## 5. Niiden vastuiden julkistaminen, joihin sovelletaan maksulykkäystä ja julkisia takuita

---

18. Luottolaitosten on julkistettava tiedot vastuista, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vuoksi lainan takaisinmaksuihin sovellettavista lainsäädännöllisistä ja muista kuin lainsäädännöllisistä lykkäyksistä annettuja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita, ja uusista vastuista, joihin sovelletaan julkisia takuujärjestelmiä, liitteessä 3 esitettyjen mallien mukaisesti. Julkistaminen on tehtävä puolivuositain siten, että viitepäivämäärät ovat 30. kesäkuuta ja 31. joulukuuta.

## 6. Oikeasuhteisuus

---

19. Ohjeissa esitettyjen raportointi- ja julkistamisvaatimusten oikeasuhtaisen soveltamisen varmistamiseksi ja otettuaan huomioon toimivaltansa piiriin kuuluvien laitosten koko, luonne, laajuus, toiminnan monimuotoisuus ja riskiprofiili, niiden pankkitoiminta-alan erityispiirteet ja covid-19-kriisin vaikutus, toimivaltaisten viranomaisten on harkittava, onko niiden sovellettava seuraavia toimenpiteitä yhteen tai useampaan toimivaltansa piiriin kuuluvaan laitokseen:

- a. 12–14 kohdan soveltamisesta luopuminen yksittäisellä tasolla
- b. edellyttää, että 15 kohtaa sovelletaan tiheämmin väliajoin ja viite- ja raportointipäivämäärien asettaminen kyseisille väliajoille
- c. liitteessä 1 olevien taulukkojen 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 ja 93.02 raportoinnista luopuminen laitosten osalta



- d. 18 kohdan soveltamisesta luopuminen niiden laitosten osalta, joita ei ole määritetty maailmanlaajuisiksi tai muuksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi
- e. 18 kohdan soveltamisen vaatiminen korkeimmalla konsolidointitasolla jäsenvaltiossa.



# Liite 1 – Lomakkeet tietojen raportointiin vastuista, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia

---





## Liite 2 – Ohjeet tietojen raportointiin vastuista, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia

---



## Liite 3 – Lomakkeet tietojen julkistamiseen vastuista, joihin sovelletaan lainsäädännöllisiä ja muita kuin lainsäädännöllisiä lykkäyksiä, ja uusista vastuista, joihin sovelletaan julkisia takuujärjestelmiä

---