

## Ohjeet

---

luottolaitosten  
varainhankintasuunnitelmien  
yhdenmukaisista määritelmistä ja  
raportointimalleista Euroopan  
järjestelmäriskikomitean  
20. joulukuuta 2012 antaman  
suosituksen (EJRK/2012/02) mukaisesti

# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## 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 (EPV) näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista valvontakäytännöistä ja siitä, miten unionin oikeutta olisi sovellettava tietyissä asioissa. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, tulisi noudattaa ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten tulee ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 25.05.2020, 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 sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2019/05”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista tulee ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 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

---

### Kohde

5. Näissä ohjeissa määritetään varainhankintasuunnitelmien sisältö, niitä koskevat ohjeet ja yhtenäiset raportointimallit Euroopan järjestelmäriskikomitean luottolaitosten rahoituksesta 20. joulukuuta 2012 antamien suositusten, jäljempänä 'EJRK:n suositukset'<sup>2</sup>, suosituksen A, jäljempänä 'EJRK:n suositus A', kohdan 4 perusteella.

### Soveltamisala

6. Toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava näitä ohjeita konsolidoidusti asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>3</sup> ensimmäisen osan II osaston 2 luvun mukaisesti.
7. Toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava ohjeita yksittäin asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 1 luvun mukaisesti, kun 9 kohdassa tarkoitetut luottolaitokset eivät kuulu konsolidoidun valvonnan alaiseen ryhmään direktiivin 2013/36/EU<sup>4</sup> 111 ja 112 artiklan mukaisesti.
8. Sanotun rajoittamatta 6 ja 7 kohtaa toimivaltaiset viranomaiset voivat soveltaa näitä ohjeita myös yksittäin asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osaston 1 luvun mukaisesti kaikkien laitosten osalta.
9. Ohjeita soveltaessaan toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että ohjeita sovelletaan kussakin jäsenvaltiossa varojen määrän kannalta suurimpiin luottolaitoksiin ja että kyseisessä jäsenvaltiossa vähintään 75 prosenttia pankkijärjestelmän kaikista konsolidoiduista varoista kuuluu soveltamisen piiriin.

---

<sup>2</sup> Euroopan järjestelmäriskikomitean suositus, annettu 20 päivänä joulukuuta 2012, luottolaitosten rahoituksesta (EUVL L 119, 25.4.2013, s. 1).

<sup>3</sup> 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 (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa 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).

## Keitä ohjeet koskevat

10. Ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia ja luottolaitoksia, jotka raportoivat varainhankintasuunnitelmansa toimivaltaisille viranomaisilleen EJRK:n suositusten kansallisen täytäntöönpanokehityksen ja näiden ohjeiden soveltamisalan mukaisesti.

## Määritelmät

11. Ellei toisin ole määritetty, asetuksessa (EU) N:o 575/2013, asetuksessa (EU) N:o 680/2013<sup>5</sup> ja asetuksessa (EU) N:o 2018/1624<sup>6</sup> käytettyjen ja määritettyjen termien merkitykset ovat näissä ohjeissa samat.

---

<sup>5</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, s. 1).

<sup>6</sup> 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 (EUVL L 277, 7.11.2018, s. 1).

## 3. Täytäntöönpano

---

### Soveltamispäivä

12. Nämä ohjeet tulevat voimaan 31. joulukuuta 2020.

### Kumoaminen

13. Kumotaan 31. joulukuuta 2020 alkaen 19. kesäkuuta 2014 annetut EPV:n ohjeet luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointilomakkeista suosituksen EJRK/2012/02 suosituksen A kohdan 4 mukaisesti (EPV/GL/2014/04)<sup>7</sup>.

---

<sup>7</sup> Ohjeet ovat saatavilla osoitteessa <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

## 4. Varainhankintasuunnitelmien raportointia koskevat vaatimukset

---

14. Luottolaitosten on raportoitava varainhankintasuunnitelmistaan näiden ohjeiden liitteessä I annettujen yhdenmukaisten ohjeiden ja liitteessä II annettujen raportointimallien mukaisesti.
15. Toimivaltaisten viranomaisten on myös tiedotettava EPV:lle täysin avoimesti ohjeiden soveltamisen laajuudesta ja selitettävä, miten 9 kohdassa tarkoitettuja ohjeita on noudatettu.

### 4.1 Raportointimuoto

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 ilmoitettava miljoonien yksiköiden vähimmäistarkkuudella
    - ii. luokkaan ”prosenttiosuus” (percentage) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava prosenttiyksiköinä, joiden vähimmäistarkkuus on neljä desimaalia
    - iii. luokkaan ”kokonaisluku” (integer) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella.

17. Luottolaitosten toimittamiin tietoihin on lisäksi liitettävä seuraavat tiedot:

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

### 4.2 Raportoinnin tiheys, raportoinnin viitepäivämäärä ja ilmoituspäivämäärä

18. Luottolaitosten on toimitettava tiedot vuosittain.
19. Luottolaitosten on raportoitava varainhankintasuunnitelmistaan näiden ohjeiden mukaisesti 15 päivään maaliskuuta mennessä siten, että viitepäivämäärä on edellisen vuoden 31 päivä joulukuuta.
20. Jos luottolaitoksilla on kansallisten lakien nojalla lupa ilmoittaa omat rahoitustietonsa sellaisen tilinpäätöspäivän mukaan, joka ei määräydy kalenterivuoden perusteella, viimeinen saatavilla oleva tilinpäätöspäivä katsotaan viitepäivämääräksi.

## Liite I – Ohjeet

---



## Liite II – Raportointimallit

---