

EBA/GL/2021/17

17. joulukuuta 2021

1. Ohjeet

Talletusten vakuusjärjestelmien (DGS)
käytettävissä olevien rahoitusvarojen
määrittelymiseen ja ilmoittamiseen

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ¹. 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 olisi sovellettava 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 käytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 31.03.2022, 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 suosituksia. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2021/17". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ 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. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa jaotellaan direktiivin 2014/49/EU (talletussuojadirektiivi) 2 artiklan 1 kohdan 12 alakohdan mukaiset käytettävissä olevat rahoitusvarat (AFM) sellaisiksi hyväksyttäviksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi (QAFM), jotka on maksettu saman direktiivin 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja jotka näin ollen lasketaan mukaan tavoitetasoon, sekä muiksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi, jotka eivät perustu suoraan tai epäsuorasti maksuihin ja joita näin ollen ei lasketa mukaan tavoitetasoon saavuttamiseen. Ohjeilla myös laajennetaan talletusten vakuusjärjestelmien varoja koskevia mainitun direktiivin 10 artiklan 10 kohdan mukaisia raportointivaatimuksia Euroopan pankkiviranomaiselle.
6. Näillä ohjeilla pyritään varmistamaan talletussuojadirektiivin yhdenmukainen soveltaminen EU:ssa tavoitetasoon saavuttamisessa. Niissä määritellään, mitkä käytettävissä olevat rahoitusvarat voidaan hyväksyä talletusten vakuusjärjestelmän tavoitetasoon. Niiden tarkoituksena ei kuitenkaan ole määrittää, mitkä varat kussakin interventiotapauksessa ovat käytettävissä. Jos yhtenäisiä sääntöjä ei ole, talletusten vakuusjärjestelmät eri puolilla EU:ta voivat periä kannatusmaksuja järjestelmään kuuluvilta luottolaitoksilta tavalla, jolla talletussuojadirektiivin 10 artiklan 2 kohdan johdonmukaista noudattamista eli tavoitetasoon saavuttamista kyseisessä artiklassa määritellyssä määräajassa ei voida varmistaa. Lisäksi tavoitetasoon saavuttamisen kannalta huomioon otettavien käytettävissä olevien rahoitusvarojen epäyhtenäinen määrittely saattaa heikentää Euroopan pankkiviranomaiselle talletussuojadirektiivin 10 artiklan 10 kohdan mukaisesti ilmoitettujen tietojen johdonmukaisuutta ja haitata siten avoimuutta. Näin ollen Euroopan pankkiviranomainen antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 26 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti oma-aloitteiset ohjeet tämän tilanteen korjaamiseksi.

Soveltamisala

7. Näitä ohjeita sovelletaan toimivaltaisiin viranomaisiin niiden määrittäessä valvonnassaan olevien talletusten vakuusjärjestelmien tavoitetasoon saavuttamiseen laskettavan hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen tason ja niiden raportoidessa Euroopan pankkiviranomaiselle.
8. Jos talletusten vakuusjärjestelmiä hallinnoi yksityinen yhteisö, toimivaltaisten viranomaisten olisi varmistettava, että kyseiset talletusten vakuusjärjestelmät soveltavat näitä ohjeita.

Keitä ohjeet koskevat

9. Nämä ohjeet on osoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i ja iv alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille. Näissä ohjeissa 'toimivaltaisilla viranomaisilla'

tarkoitetaan tapauksen mukaan jommankumman tyyppistä viranomaista sille direktiivin 2014/49/EU täytäntöönpanoon sovellettavassa kansallisessa kehyksessä annetun toimivallan perusteella.

Määritelmät

10. Jollei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2014/49/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Käytettävissä olevat rahoitusvarat	tarkoittavat kaikkia talletusten vakuusjärjestelmän käteisvaroja, talletuksia ja vähäriskistä varallisuutta, jotka voidaan muuttaa rahaksi 8 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun ajanjakson sisällä, sekä maksusitoumuksia 10 artiklan 3 kohdassa asetettuun enimmäismäärään asti.
Hyväksyttävät käytettävissä olevat rahoitusvarat	tarkoittavat kaikkia niitä käytettävissä olevia rahoitusvaroja, jotka talletusten vakuusjärjestelmään kuuluvat luottolaitokset ovat maksaneet tai jotka johtuvat tällaisista maksuista direktiivin 2014/49/EU 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
Muut käytettävissä olevat rahoitusvarat	tarkoittavat kaikkia niitä talletusten vakuusjärjestelmän käytettävissä olevia rahoitusvaroja, jotka eivät ole hyväksyttäviä käytettävissä olevia rahoitusvaroja (esimerkiksi lainatut varat).
Takaisin perittävät määrät	tarkoittavat varoja, jotka vastaavat käytettävissä olevien rahoitusvarojen määritelmää ja jotka talletusten vakuusjärjestelmä saa talletusten vakuusjärjestelmän interventioon perustuvien oikeuksien seurauksena.
Talletusten vakuusjärjestelmän interventio	tarkoittaa talletusten vakuusjärjestelmän toteuttamaa interventiota, jossa talletusten vakuusjärjestelmien rahoitusvaroja käytetään talletussuojadirektiivin 11 artiklassa sallittuihin tarkoituksiin. Näitä ovat muun muassa korvausten maksaminen tallettajille (11 artiklan 1 kohta), luottolaitosten kriisinratkaisun rahoittaminen (11 artiklan 2 kohta), luottolaitoksen maksukyvyttömyyden estäminen (11 artiklan 3 kohta) tai tallettajien suojattujen talletusten käyttämismahdollisuuden säilyttäminen kansallisten maksukyvyttömyysmenettelyjen yhteydessä (11 artiklan 6 kohta).

3. Täytäntöönpano

Täytäntöönpanopäivä

11. Näitä ohjeita sovelletaan 30.03.2022 alkaen.

4. Hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen määrittely ja talletusten vakuusjärjestelmien varoista raportointi

4.1 Hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen määrittely

12. Toimivaltaisen viranomaisen on varmistettava, että talletusten vakuusjärjestelmä sisällyttää vain hyväksyttäviä käytettävissä olevia rahoitusvaroja kun määritetään, onko talletussuojadirektiivin 10 artiklan 2 kohdan mukainen tavoitetaso saavutettu.
13. Näissä ohjeissa tarkoitettuihin hyväksyttäviin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin, joita ei ole maksettu suoraan mutta jotka johtuvat maksetuista varoista, olisi sisällyttävä takaisin perityt varat jommankumman kohdassa 4.2 kuvatun menetelmän ja sijoitustuotot kohdassa 4.3 kuvatun menetelmän mukaisesti.
14. Käytettävissä olevat rahoitusvarat voidaan näiden ohjeiden soveltamistarkoituksessa laskea hyväksyttäväksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi vain, jos (ylimääräisiin) kannatusmaksuihin, joista ne johtuvat, ei liity talletusten vakuusjärjestelmälle asetettua velvollisuutta korvata niitä esimerkiksi maksajalaitoksille takaisin perinnän jälkeen.
15. Toimivaltaisen viranomaisen olisi varmistettava, että talletusten vakuusjärjestelmällä on riittävät järjestelmät varojen alkuperän seuraamiseen.

4.2 Takaisin perittyjen varojen käsittely hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen osalta

16. Talletusten vakuusjärjestelmän tulisi kohdistaa takaisin perityt varat hyväksyttäviin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin ja muihin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin jommankumman seuraavan sallitun lähestymistavan mukaisesti: lähestymistapa A tai lähestymistapa B.
17. Jos talletusten vakuusjärjestelmä ei ole toimivaltainen viranomainen, sen tulisi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle valitsemansa lähestymistapa ennen sen täytäntöönpanoa.
18. Lähestymistavan A mukaisesti talletusten vakuusjärjestelmän tulisi:
 - a. kohdentaa takaisin perityt varat muihin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin, jos muita käytettävissä olevia rahoitusvaroja on kyseisenä ajankohtana vähemmän kuin ohjeen kohdan 4.5 mukaisesti ilmoitettuja jäljellä olevia sitoumuksia, kunnes muita käytettävissä olevia rahoitusvaroja on yhtä paljon kuin jäljellä olevia sitoumuksia, ja

- b. kohdentaa takaisin perityt varat hyväksyttäviin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin, jos kyseisenä ajankohtana muita käytettävissä olevia rahoitusvaroja on yhtä paljon tai enemmän kuin kohdan 4.5. mukaisesti ilmoitettuja jäljellä olevia sitoumuksia, ja
- c. siirtää milloin tahansa hyväksyttäviin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin muut käytettävissä olevat rahoitusvarat, jotka ylittävät kohdan 4.5 mukaisesti ilmoitetut jäljellä olevat sitoumukset.

19. Lähestymistavan B mukaisesti talletusten vakuusjärjestelmän tulisi:

- a. kirjata kyseisessä talletusten vakuusjärjestelmän interventiossa käytetty lainasuhde, joka on kyseisen talletusten vakuusjärjestelmän kyseistä interventiota varten syntynyt kokonaisvelka jaettuna kyseisessä talletusten vakuusjärjestelmän interventiossa käytettyjen varojen kokonaismäärällä, ja
- b. kirjata kyseisestä maksukyvyttömyystilanteesta saatujen takaisin perittyjen varojen kokonaismäärä talletusten vakuusjärjestelmän intervention alkamisesta lähtien, ja
- c. kirjata kyseiseen velkaan liittyvien takaisinmaksujen kokonaismäärä kyseisen talletusten vakuusjärjestelmän intervention alkamisesta lähtien, ja
- d. määrittää kyseiseen talletusten vakuusjärjestelmän interventioon liittyvät interventiokohtaiset muut käytettävissä olevat rahoitusvarat kertomalla takaisin perittyjen varojen kokonaismäärä (19 kohdan b alakohdan mukaisesti) viimeisimmällä lainasuhteella (alakohdan 19 kohdan a alakohdan mukaisesti) ja vähentämällä siitä takaisinmaksujen kokonaismäärä (alakohdan 19 kohdan c alakohdan mukaisesti), ja jos tulos on negatiivinen, siitä tulee nolla, koska 'interventiokohtaiset muut käytettävissä olevat rahoitusvarat' eivät voi olla negatiivisia, ja tämän jälkeen
- e. määrittää talletusten vakuusjärjestelmän muut käytettävissä olevat rahoitusvarat yhtä suureksi kuin kunkin talletusten vakuusjärjestelmän interventioon liittyvien 'interventiokohtaisten käytettävissä olevien muiden rahoitusvarojen' summa (19 kohdan d alakohdan mukaisesti).

20. Riippumatta siitä, kumman näistä kahdesta lähestymistavasta talletusten vakuusjärjestelmä kulloinkin valitsee, talletusten vakuusjärjestelmän hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen taso määritellään vähentämällä käytettävissä olevista rahoitusvaroista 'muut käytettävissä olevat rahoitusvarat'.

21. Riippumatta siitä, kumman lähestymistavan talletusten vakuusjärjestelmä valitsee, talletusten vakuusjärjestelmän on kerättävä riittävästi kannatusmaksuja ennakoivasti siten, että:

- a. hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen ja muiden käytettävissä olevien rahoitusvarojen yhteenlaskettu taso on riittävä kattamaan näiden ohjeiden kohdan 4.5 mukaisesti ilmoitetut jäljellä olevat sitoumukset heti, kun nämä sitoumukset

erääntyvät, jotta voidaan noudattaa talletussuojadirektiivin 10 artiklan 2 kohdassa säädettyä määräaika, ja

- b. kun tavoitetaso on saavutettu ensimmäisen kerran ja talletusten vakuusjärjestelmän intervention jälkeen, mutta ennen tavoitetason uudelleensaavuttamiselle asetetun talletussuojadirektiivin 10 artiklan 2 kohdan mukaisen määräajan päättymistä, tällaisten velvoitteiden hoitaminen ei yksinään johda hyväksyttävien käytettävissä olevien rahoitusvarojen vähenemiseen alle kahteen kolmasosaan tavoitetasosta, ja
- c. jos talletusten vakuusjärjestelmällä on jäljellä olevia sitoumuksia sen määräajan jälkeen, joka on asetettu tavoitetason saavuttamiselle intervention jälkeen, tällaisten velvoitteiden hoitaminen ei yksinään vähennä talletusten vakuusjärjestelmän hyväksyttäviä käytettävissä olevia rahoitusvaroja tavoitetason alapuolelle.

4.3 Sijoitustulojen käsittely hyväksyttäviin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin nähden

- 22. Jos talletusten vakuusjärjestelmä päättää lisätä sijoitustoiminnasta saamansa tulot talletusten vakuusjärjestelmän käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin, tällaisia tuloja olisi pidettävä hyväksyttävinä käytettävissä olevina rahoitusvaroina riippumatta siitä, onko kyseinen sijoitus rahoitettu hyväksyttävillä käytettävissä olevilla rahoitusvaroilla vai muilla käytettävissä olevilla rahoitusvaroilla.
- 23. Talletusten vakuusjärjestelmän tulisi kohdentaa investointitappiot hyväksyttäviin käytettävissä oleviin rahoitusvaroihin.

4.4 Talletusten vakuusjärjestelmien välisten lainojen käsittely

- 24. Varoja, joita talletusten vakuusjärjestelmä on myöntänyt luottona toiselle talletusten vakuusjärjestelmälle talletussuojadirektiivin 12 artiklan mukaisesti, ei lasketa käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi eikä näin ollen myöskään lainan antaneen talletusten vakuusjärjestelmän hyväksyttäväksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi tai muiksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi.
- 25. Varoja, joita talletusten vakuusjärjestelmä on lainannut toiselta talletusten vakuusjärjestelmältä talletussuojadirektiivin 12 artiklan mukaisesti, ei lasketa lainaavan talletusten vakuusjärjestelmän hyväksyttäväksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi. Jos ne täyttävät käytettävissä olevien rahoitusvarojen määritelmän, on ne laskettava muiksi käytettävissä oleviksi rahoitusvaroiksi.
- 26. Kannatusmaksuja kerätessään talletusten vakuusjärjestelmän on otettava huomioon odotettavissa oleva lainaehto mukaisesti toiselle talletusten vakuusjärjestelmälle myöntämänsä lainan määrä ja maksuaika.

4.5 Raportointi Euroopan pankkiviranomaiselle

27. Toimivaltaisen viranomaisen olisi ilmoitettava kunkin vuoden maaliskuun 31 päivään mennessä jokaisen sen valvonnassa olevan talletusten vakuusjärjestelmän osalta Euroopan pankkiviranomaiselle:

- a. suojattujen talletusten määrä sekä talletusten vakuusjärjestelmän tai talletustenvakuusjärjestelmien käytettävissä olevien rahoitusvarojen kokonaismäärä ja hyväksyttävät käytettävissä olevat rahoitusvarat tai muut käytettävissä olevat rahoitusvarat edellisen vuoden joulukuun 31. päivän tiedoilla
- b. jäljellä olevat sitoumukset, jotka ovat aiheutuneet talletusten vakuusjärjestelmän interventiosta tai niiden talletusten vakuusjärjestelmän tai vakuusjärjestelmien investoinnista edellisen vuoden joulukuun 31. päivän tiedoilla. Tämä luku ei saa sisältää talletusten vakuusjärjestelmän tai talletusten vakuusjärjestelmien operatiivisia velvoitteita
- c. vaihtoehtoiset rahoitusjärjestelyt, jotka niiden talletusten vakuusjärjestelmällä tai talletusten vakuusjärjestelmillä on käytettävissä lisärahoituksen saamiseen edellisen vuoden joulukuun 31. päivän tiedoilla
- d. niiden talletusten vakuusjärjestelmän tai talletusten vakuusjärjestelmien maksamattomat lainat muille talletusten vakuusjärjestelmille talletussuojadirektiivin 12 artiklan mukaisesti edellisen vuoden joulukuun 31. päivän tiedoilla sekä
- e. niiden talletusten vakuusjärjestelmien valitsema lähestymistapa takaisin perittyjen varojen kohdentamiseen ohjeen 4.2. mukaisesti.

Liite 1: Talletusten vakuusjärjestelmän raportointimalli

Perustiedot	
Raportointiviranomainen:	
Jäsenvaltio:	
Talletusten vakuusjärjestelmä:	
Toimituspäivä:	
Raportointivuosi:	
Valuutta	
[Vain jos valuuttana ei ole euro]:	
Valuuttakurssin päivämäärä (jos ei ole joulukuun 31. päivä)	
Vaihtokurssi	
Valittu lähestymistapa takaisinperittyjen varojen kohdistamiseen	Lähestymistapa A <input type="checkbox"/> / Lähestymistapa B <input type="checkbox"/> / ei ole vielä päätetty <input type="checkbox"/>

Talletusten vakuusjärjestelmän varojen määrä raportointivuoden joulukuun 31. päivän tiedoilla	Määrä euroissa (tuhatta euroa)	[Vain jos valuuttana ei ole euro]:
		Määrä paikallisessa valuutassa [tuhannet]
Käytettävissä olevat rahoitusvarat		
joista: hyväksyttävät käytettävissä olevat rahoitusvarat (QAFM)		
joista: muut käytettävissä olevat rahoitusvarat (muut AFM)		
Jäljellä olevat sitoumukset, jotka ovat aiheutuneet talletusten vakuusjärjestelmän interventiosta tai investoinnista		
Suojatut talletukset		
Jäljellä olevat lainat muille talletusten vakuusjärjestelmille talletussuojadirektiivin 12 artiklan mukaisesti.		

Käytössä oleva vaihtoehtoinen rahoitusjärjestely	Voitte valita useita vaihtoehtoja
Pakollinen lainaus jäsenpankeilta	<input type="checkbox"/>
Luottoraja (tai vastaava) keskuspankilta	<input type="checkbox"/>
Luottoraja (tai vastaava) hallitukselta	<input type="checkbox"/>
Luottoraja (tai vastaava) (kaupallisten) pankkien kanssa	<input type="checkbox"/>
Muut (täsmennettävä)	Vapaamuotoinen teksti