

Euroopan pankkiviranomaisen työohjelma 2017

Tiivistelmä

Johdanto

1. Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) perustamisesta 24. marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 mukaisesti EPV esittää toimeksiantoonsa kuuluvassa työohjelmassaan kattavan kuvauksen muutaman seuraavan vuoden tavoitteistaan ja toiminnoistaan sekä johtokuntansa päämääristä.
2. EPV:n työohjelman suunnittelu on keskeinen toimenpide, jonka tarkoituksena on määrittää, mikä on EPV:n toiminnan painopiste ja mihin resurssit tulisi kohdentaa. Näin EPV:n tehtävät vuonna 2017 voidaan asettaa tärkeysjärjestykseen. EPV:n työohjelma koostuu vuotuisesta ja monivuotisesta työohjelmasta.
3. Vuosien **2017–2020 monivuotinen työohjelma** rakentuu **strategisista osa-alueista**, joita EPV on nimennyt tuleville vuosille. Työohjelmassa esitetään lyhyesti pääsialliset tavoitteet, jotka perustuvat asetuksessa eriteltyihin valtuuksiin ja EU:n pankkisektorin lainsäädäntöön.
4. Jokaiseen strategiseen osa-alueeseen kytketään **vuotuisen työohjelman toimintoja**, joissa esitetään yksityiskohtaisesti vuoden aikana suoritettavat tehtävät ja niihin tarvittavat resurssit. Toimintojen kuvaukset ovat osoitus avoimuudesta ja vastuullisuudesta EPV:n sidosryhmiä kohtaan, ja ne yhdistävät EPV:n päivittäiset toimet ja prosessit strategisiin osa-alueisiin.
5. Euroopan komissio (jäljempänä 'komissio') pyysi EPV:ltä neuvoa vuoden 2016 alkupuoliskolla useissa kiireellisissä kysymyksissä. EPV odottaa saavansa uusia neuvontapyyntöjä lähikuukausien aikana. Pyynnöistä aiheutuva ylimääräinen työtaakka on jo vienyt resursseja tehtävistä, jotka oli määrä suorittaa vuonna 2016, ja vaikuttaa siten myös vuoden 2017 tehtäviin.
6. EPV odottaa lisäksi saavansa komissiolta huomattavan määrän säädösuudistuksia, jotka vaikuttavat vuoden 2017 työsuunnitelmaan (ja jotka näkyvät jo tässä asiakirjassa). Säädösuudistukset koskevat i) vakavaraisuusasetuksen tarkistusta ja kaupankäyntivaraston osalta tehtyjen Baselin pankkivalvontakomitean tarkistusten seurauksia, ii) kokonaistappionsietokykyä koskevan vaatimuksen täytäntöönpanoa, iii) jatkotoimia, jotka perustuvat keskusteluun suhteellisuusperiaatteen noudattamisesta sääntelykehyksessä, ja iv) arvopaperistamisjärjestelmän kehitystä pääomamarkkinaunionissa.
7. Tässä työohjelman toisessa luonnoksessa esitettävissä ensisijaisissa tavoitteissa on otettu huomioon määräraahaleikkaukset. Työohjelma sisältääkin myös **toimien uuden tärkeysjärjestyksen**, jonka hallintoneuvosto hyväksyy johtokunnan ehdotuksen perusteella ja joka vahvistetaan EPV:n lopullisen talousarvion 2017 hyväksynnän yhteydessä (todennäköisesti joulukuussa 2016).

8. EPV on sisällyttänyt työohjelmaansa lisäksi **keskeisiä tulosindikaattoreita**,¹ jotka on ryhmitelty kuhunkin strategiseen osa-alueeseen ja joiden avulla arvioidaan, miten EPV on edennyt strategisissa tavoitteissaan ja miten se myötävaikuttaa rahoitusvakauteen EU:ssa ja turvaa pankkialan moitteettomuuden, tehokkuuden ja asianmukaisen toiminnan.

EPV:n tavoitteet

9. EPV:n tavoitteena on ”luoda yhtenäinen sääntely- ja valvontajärjestelmä koko pankkialalle EU:n 28 jäsenvaltiossa,² jotta sisämarkkinat olisivat tehokkaat, avoimet ja vakaat ja toimisivat kuluttajien, yritysten ja laajemman talouden hyväksi”.

10. EPV auttaa myös merkittäväällä tavalla lähentämään valvonta- ja kriisintarkkailukäytäntöjä, jotta vakavaraisuussääntöjä sovellettaisiin yhdenmukaisesti. EPV:n tehtävänä on vielä arvioida pankkialan riskejä ja haavoittuvuutta EU:ssa etenkin laatimalla säännöllisiä riskinarviointiraportteja, avoimuusselvityksiä ja tekemällä EU:n laajuisia stressitestejä.

11. EPV:n tavoitteet perustuvat sen perustamisasetukseen ja sisältävät seuraavat kolme toisiinsa kytkeytyvää strategista tavoitetta:

- EU:n rahoitusvakauden säilyttäminen,
- pankkialan moitteettomuuden, tehokkuuden ja asianmukaisen toiminnan turvaaminen,
- kuluttajansuojan edistäminen kaikissa EU:n jäsenvaltioissa tunnistamalla kuluttajille koituvia haittoja rahoituspalvelualalla ja pyrkimällä poistamaan niitä.

EPV:n haasteet EU:n pankkien toimintaympäristössä

12. EU:n pankkien toimintaympäristön uudet haasteet, joihin EPV joutuu vastaamaan:

- **Yhteisen sääntökirjan toimivuuden seuranta ja suhteellisuusperiaatteen parempi huomioiminen** – Yksi EPV:n keskeisistä tehtävistä on saada parempi käsitys uudistusten vaikutuksista pankkien rakenteisiin, liiketoimintamalleihin ja riskinottoon sekä valvontakäytäntöjen lähentymiseen. Sääntelykehiksestä on tullut äärimmäisen monimutkainen erityisesti yksinkertaisimpia liiketoimintamalleja käyttäville pankeille. Sääntelyviranomaisten velvollisuutena on arvioida, onko säännösten noudattamisesta kertyvä taakka aina perusteltu vai voitaisiinko vakavaraisuuden varmistamisessa saavuttaa samat tulokset yksinkertaisimmilla keinoilla. EPV on pyrkinyt sisällyttämään suhteellisuusperiaatteen omiin sääntelytuotteisiinsa edellytysten sen salliessa. Se myös jatkaa tämänsuuntaista toimintaansa, jotta sisämarkkinoilla noudatettaisiin yhtenäistä lähestymistapaa.
- **Pankkitaseiden tasapainottamista koskevan työn loppuun saattaminen** – Valvontaviranomaisten on vastedeskin vaadittava pankeja hoitamaan aktiivisin toimin

¹ Liite I.

² ETA- ja Efta-maiden arvioidaan liittyvän järjestelmään vuonna 2016.

järjestämättömät saamisensa ja palauttamaan luotonantokapasiteettinsa. Pankit mukauttavat myös parhaillaan velkarakenteitaan pankkien velka- ja kriisiratkaisudirektiivin vaatimuksiin. Mukauttamistyötä ohjaavat pääasiallisesti kriisiratkaisuviranomaisten asettamat omien varojen ja hyväksyttävien velkojen pankkikohtaiset vähimmäisvaatimukset. Kaikilla osapuolilla on ehdottomasti oltava yhteinen käsitys vaatimuksista ja siitä, minkä laatuista ja kuinka paljon velkoja kriisiratkaisussa voidaan kulloinkin alaskirjata tai muuntaa omaksi pääomaksi.

- **Digitaalinen pankkitoiminta ja kuluttajansuoja** – EPV:n on vastattava finanssialan ja tekniikan innovaatioiden asettamiin haasteisiin. Digitaalinen pankkitoiminta saattaa aiheuttaa vaikeuksia nykyisille liiketoimintamalleille ja asettaa haasteita myös rahoituspalvelujen käyttäjien kuluttajansuojalle. EPV on jo tarkastellut virtuaalirahaa ja joukkorahoitusta. Tarkistettuun maksupalveludirektiiviin sisältyvien toimeksiantojen ansiosta EPV voi keskittyä aiempaa enemmän juuri tähän osa-alueeseen.