

## Euroopan pankkiviranomaisen työohjelma 2014

### Johdanto

1. Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) perustamisesta 24.11.2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) n:o 1093/2010 mukaisesti EPV:n työohjelmassa kuvataan tiivistetysti asetuksessa eriteltyihin tehtäviin ja EU:n pankkialaa koskevaan lainsäädäntöön perustuvat EPV:n tärkeimmät tavoitteet ja tuotteet sekä niiden priorisointi vuonna 2014.

### Tiivistelmä tärkeimmistä tehtävistä

2. Sääntelypolitiikan alalla EPV:n tärkeimpänä tavoitteena on jatkaa keskeisessä tehtävässään yhteisen sääntökirjan kehittämisessä. Tarkoituksena on luoda yhdenvertaiset toimintaedellytykset rahoituslaitoksille sekä parantaa finanssialan sääntelyn laatua ja sisämarkkinoiden yleistä toimintaa. Sääntelytyön painopiste liittyy vakavaraisuusdirektiiviin ja -asetukseen ja erityisesti luotto- ja markkinariskiin, maksuvalmiutta ja vähimmäisomavaraisuutta koskevaan vakavaraisuussääntelyyn sekä elvytys- ja kriisintarkistussääntöihin. EPV:n valvontatoimissa keskitytään vuonna 2014 edelleen EU:n pankkialan keskeisten riskien tunnistamiseen, analysointiin ja riskeihin puuttumiseen varmistuen, että tämä työ tuottaa lisäarvoa erilaisiin EU:ssa laadittuihin riskiarvioihin. EPV jatkaa pankkialan pääomatason ja pääomasuunnitelmien seurantaan pyrittäessä uusien vaatimusten tasolle. EPV on myös sitoutunut vahvistamaan pankin asiakkaiden kuluttajansuojaa ja edistämään kuluttajille tarkoitettujen finanssituotteiden ja -palvelujen avoimuutta, selkeyttä ja säädöstenmukaisuutta koko sisämarkkina-alueella. EPV keskittyy kuluttajansuojaan liittyvässä toiminnassaan täyttämään ne tehtävät, joita sille on annettu asuntoluottodirektiivin, ehdotetun pankkitilejä koskevan lainsäädäntöpakettin ja ehdotetun maksupalveludirektiivin tarkistamisen sekä sellaisten aloitteiden perusteella kuin rahoitusvälineiden myynti omille asiakkaille.
3. Edellä mainitut kolme aluetta – **sääntely, valvonta ja kuluttajansuoja** – ovat EPV:n perustamisasetuksessa vahvistettuja **EPV:n ydintehtäviä**. Lisäksi erillisessä horisontaalisessa yksikössä – **Toimintapolitiikan analysointi ja koordinointi** – hoidetaan toimintapolitiikan EPV:n toiminnan sisäistä koordinoitua ja ulkoista koordinoitua EPV:n ja ulkopuolisten sidosryhmien keskeisten toimintojen välillä. Yksikkö tarkastelee myös lainsäädäntöä, arvioi EPV:n politiikkaehdotusten vaikutusta ja tukee EPV:n vertaisarviointityötä. Tukitoiminnoilla, joista on kerrottu lyhyesti otsikon **Toiminnot** alla, on samoin erittäin tärkeä rooli sen varmistamisessa, että EPV pystyy hoitamaan perustehtävänsä.

- 
4. EPV perii vuonna 2014 **yhteiskomitean puheenjohtajuuden** Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselta (EIOPA). EPV:n puheenjohtajakaudella yhteiskomiteassa painotetaan vuonna 2014 erityisesti kuluttajansuojaa, toimialojen välistä riskianalyysia sekä Solvenssi II -sääntelyn, vakavaraisuussäädösten ja elvytys- ja kriisintarkkailusäädösten välisen vuorovaikutuksen ja mahdollisten tahattomien seurausten arviointia. EPV jatkaa meneillään olevaa sääntelytyötä sellaisilla keskeisillä aloilla kuin finanssiryhmittymät, rahanpesun torjunta, viitekorkojen määrittäminen ja luottoluokituslaitokset sekä lisää työnsä näkyvyyttä ulkoisten sidosryhmien keskuudessa. EPV:n vuoden 2014 työohjelmassa kuvatut tehtävät eivät aseta esteitä kolmen Euroopan valvontaviranomaisen yhteiskomitean vuoden 2014 työohjelmassa vahvistetuille tehtäville.
5. Euroopan komissio julkaisee viimeistään 2. tammikuuta 2014 kertomuksen, jossa **arvioidaan Euroopan finanssivalvojen järjestelmää** Euroopan valvontaviranomaisten perustamisasetusten 81 artiklojen mukaisesti. EPV odottaa arvioinnin tulosta ja harkitsee mahdollisten suositusten noudattamista tarpeen mukaan. Lisäksi muiden Euroopan valvontaviranomaisten kanssa vaihdetaan edelleen näkemyksiä Euroopan valvontaviranomaisten toimintakehityksen mahdollisista parannuksista.

### Pankkiunioni ja yhteinen valvontamekanismi

6. Yhteisen valvontamekanismin (YVM) perustaminen EU:ssa<sup>1</sup> vaikuttaa joiltakin osin merkittävästi EPV:n tehtävien toteuttamiseen. EPV:n on tiedostettava, että sen on tuotava erityistä lisäarvoa EU:n institutionaalisten rakenteiden muutoksiin YMV:n muotoutumisen yhteydessä..
7. YMV edellyttää toiminnallisten yhteyksien vahvistamista kaikilla aloilla ja kaikkien osapuolten – erityisesti Euroopan keskuspankin – kanssa. Tehokkaan yhteistyön varmistaminen stressitestien kaltaisissa yhteisissä hankkeissa on tässä yhteydessä erityisen tärkeää. Lisäksi YMV edellyttää EU:lta yhä vahvempaa sitoutumista yhteiseen sääntökirjaan ja erityisesti valvontamenetelmien ja -käytäntöjen yhdenmukaistamiseen, joihin EPV antaa oman panoksensa ja asiantuntemuksensa laatimalla muun muassa yhteisen valvontakäsikirjan.
8. EPV on ainoa elin, joka pystyy asemansa puolesta tarjoamaan mikrotason vakauden valvonnan aluetta koskevia näkemyksiä pankkisektorista koko sisämarkkina-alueella, joten sen on varmistettava, että sen riskien arvioinnininfrastruktuurissa, tilastot ja riskiraportit mukaan luettuina, keskitytään juuri tähän vahvuuteen ja käytetään mahdollisimman kattavasti EPV:n EU:n laajuisia tietoja ja valvontanäkemyksiä myös valvontakollegioihin osallistumisen avulla.

### EPV:n tehtävien priorisointi

9. Liitteessä on yksityiskohtainen luettelo EPV:n kaikista tehtävistä ja niiden priorisoinnista.<sup>2</sup> Priorisointi perustuu seuraaviin periaatteisiin:

---

<sup>1</sup> Komissio antoi 12. syyskuuta 2012 kaksi ehdotusta Euroopan keskuspankin (EKP) johtaman pankkien yhteisen valvontamekanismin (YVM) perustamisesta. Euroopan parlamentti ja neuvosto pääsivät 19. maaliskuuta 2013 yhteisymmärrykseen tästä lainsäädäntöpaketesta, jossa pankkien valvonta uskotaan EKP:n vastuulle YVM:n yhteydessä ja muutetaan EPV:n toimintasääntöjä tähän uuteen kehikseen sopivaksi. Euroopan parlamentti antoi 12. syyskuuta 2013 tukensa tälle YVM-paketille.

- 
- Ensimmäisen prioriteetin tehtäviksi luokitellaan (a) lainsäädäntöehdotuksesta johtuvat tehtävät, joiden määräaika on vuonna 2014; (b) tehtävät, joita EPV pitää kaikista kiireellisimpinä tavoitteittensa (eli sisämarkkinoiden toiminnan parantamisen, EU:n sääntelyn ja valvonnan tehokkuuden ja yhdenmukaisen tason varmistamisen ja yleisten arvojen turvaamisen kannalta, rahoitusjärjestelmän vakaus mukaan luettuna) saavuttamisen kannalta, ja (c) tehtävien toteuttamismahdollisuus ottaen huomioon EPV:n käytettävissä olevat henkilöresurssit ja taloudelliset resurssit.
  - Toisen prioriteetin tehtäviksi luokitellaan (a) vähemmän kiireelliset tehtävät, jotka toteutetaan vain siltä osin kuin ne eivät rajoita EPV:n kykyä hoitaa ensimmäisen prioriteetin tehtäviä, eli ne tehtävät, jotka eivät täytä kolmea edellä mainittua ehtoa (määräaika myöhemmin kuin vuonna 2014, EPV ei pidä tehtävää kaikista kiireellisimpänä tavoitteidensa saavuttamisen kannalta tai tehtävää ei todennäköisesti pystytä toteuttamaan EPV:n henkilöresursseilla ja taloudellisilla resursseilla), ja (b) tehtävät, jotka voivat saada alkunsa ulkoisista tekijöistä (esimerkiksi neuvotantavaa sovittelua koskeva pyyntö) ja joita EPV ei pysty ennustamaan vuodelle 2014.
  - Kolmannen prioriteetin tehtäviksi luokitellaan vähiten kiireelliset tehtävät, jotka voidaan toteuttaa keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä.

10. Sen lisäksi, että EPV:n on saatava aikaan hyvin suuri määrä lopputuotoksia sen toimialaan kuuluvassa lainsäädännössä, etenkin vakavaraisuussäädöksissä (ks. jäljempänä oleva osio), myös kaavailtujen lopputuotosten ajoitus on hyvin tiivis, sillä täytäntöönpanoaikataulun on säilyttävä johdonmukaisena. Koska suurin osa lopputuotoksista on määrä saada valmiiksi vuonna 2014, EPV:n työtaakka tulee olemaan tänä aikana hyvin suuri. Sekä EPV:n että kansallisten viranomaisten valmiuksien perusteella on odotettavissa, ettei kaikkia toimintoja ja tehtäviä pystytä toteuttamaan tämänhetkisen ehdotuksen mukaisesti, ellei EPV:n henkilöresursseja lisätä.

## Sääntelytyö

11. EPV:n tärkein tavoite **sääntelyn alalla** on toimia jatkossakin johtavassa asemassa **yhteistä sääntökirjaa laadittaessa**. Tavoitteena on edistää yhdenvertaisten toimintaedellytysten aikaansaamista rahoituslaitoksille sekä parantaa finanssialan sääntelyn laatua ja sisämarkkinoiden yleistä toimintaa.

12. EPV:n sääntelytyön painopiste liittyy **vakavaraisuussäädöksiin**, joihin sisältyvät pankkeja ja sijoituspalveluyrityksiä koko sisämarkkina-alueella koskeviin EU:n pääomavaatimuksiin liittyvät säännökset, jotka tulivat voimaan kesällä 2013 ja joita on noudatettava 1. tammikuuta 2014 lähtien. Kyseisillä säädöksillä pyritään vahvistamaan pankkien pääomavaatimuksia, otetaan käyttöön pakollinen yleinen pääomapuskuri ja harkinnanvarainen vastasyklinen pääomapuskuri, esitetään uusia maksuvalmiuteen ja vähimmäisomavaraisuuteen liittyviä sääntelyvaatimuksia sekä järjestelmäriskin kannalta merkittävälle pankeille asetettavia lisäpääomavaatimuksia. EPV:lla on ratkaiseva asema vakavaraisuussäädösten teknisessä täytäntöönpanossa ja soveltamisessa, sillä EPV:lta odotetaan lähes 250 lopputuotosta, joista monen on oltava valmiina vuonna 2014. Suurin osa näistä tuotoksista liittyy yksityiskohtaisempien teknisten sääntöjen kehittämiseen lähinnä

---

<sup>2</sup> On syytä huomata, että jotkin Euroopan komission lainsäädäntöehdotuksiin liittyvät kohdat voivat muuttua, sillä ehdotuksista keskustellaan parhaillaan.

---

sitovien teknisten sääntely- tai täytäntöönpanostandardien laatimisen myötä. Alla olevaan taulukkoon on koottu vakavaraisuussäädösten nojalla toteutettavat keskeiset lopputuotokset, joiden määräaika on vuoden 2014 loppuun mennessä.

Taulukko 1: Vakavaraisuussäädöksiin perustuvat sääntelytyön tuotokset, joiden määräaika on välillä tammikuusta joulukuuhun 2014

Tuotoksen tyyppi	Tuotosten kokonaisuusmäärä	Aiheet
<b>Tekniset sääntelystandardit</b>	48	20 standardia: Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) 3 standardia: EU:n laajuinen toimilupa 3 standardia: Kotijäsenvaltio ja isäntävaltio 1 standardi: Yhteissijoitusyritysten vastuut 5 standardia: Omat varat 2 standardia: Markkinariski 2 standardia: Palkinta 2 standardia: Likviditeettiriski 1 standardi: Maailmanlaajuisen järjestelmäriskin kannalta merkittävät laitokset 1 standardi: Vastasyklinen pääomapuskuri 1 standardi: Kiinteät yleiskustannukset 1 standardi: Luottoriskin vähentäminen 1 standardi: Keskusvastapuoli 1 standardi: Standardimenetelmä 1 standardi: Vastuun arvonokaisu 1 standardi: Suuret asiakasriskit 1 standardi: Makrovakaupoliittiset toimenpiteet 1 standardi: Varovainen arvostus
<b>Tekniset täytäntöönpano-standardit</b>	23	1 standardi: Markkinariskin sisäiset mallit 3 standardia: Kotijäsenvaltio ja isäntävaltio1 standardi: Yhteispäätös 1 standardi: Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) 3 standardia: EU:n laajuinen toimilupa 1 standardi: Valvojen tiedonantovelvollisuus 3 standardia: Ulkoiset luottoluokituslaitokset 2 standardia: Markkinariski 1 standardi: Suuret riskikeskittymät 2 standardia: Likviditeettiriski 1 standardi: Maailmanlaajuisen järjestelmäriskin kannalta merkittävät laitokset 1 standardi: Vähimmäisomavaraisuusaste 2 standardia: Markkinarakenteet 1 standardi: Varojen vakuussidonnaisuus
<b>Ohjeet</b>	7	1 ohje: Palkinta 1 ohje: Rakenteelliset toimenpiteet 1 ohje: Kiinnittämätön omaisuus 1 ohje: Valvojan arviointiprosessi (SREP) 3 ohjetta: Tietojen julkistaminen
<b>Kertomukset</b>	9	2 kertomusta: Ulkoiset luottoluokituslaitokset 1 kertomus: Katetut joukkolainat 3 kertomusta: Likviditeettiriski 1 kertomus: Vakavaraisuusasetus/Euroopan markkinarakenneasetus ja keskusvastapuoli 1 kertomus: Omat varat 1 kertomus: Arvopaperistaminen
<b>Lausunnot/kuulemiset</b>	5	2 lausuntoa: Makrotason vakauteen liittyvät toimenpiteet 1 lausunto: Standardimenetelmä 2 lausuntoa: Katetut joukkolainat
<b>Ilmoitukset</b>	2	1 ilmoitus: Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) 1 ilmoitus: Valvonnan organisointi

- 
13. EPV:n sääntelytyön keskeisenä prioriteettina olevan pankkialan yhteisen sääntökirjan (etenkin teknisten standardien luonnosten ja ohjeiden laatimisen avulla) lisäksi EPV aikoo laatia useita tuotoksia uudella vakavaraisuuteen liittyvällä **maksuvalmiuden ja vähimmäisomavaraisuuden valvonnan** alalla. Työtä jatketaan myös laadukkaiden likvidien varojen määrittämisen, taloudellisen vaikutustenarvioinnin ja maksuvalmiusvaatimuksen alueella.
14. **Luottoriskin** alalla EPV laatii selvityksen **sisäisten luottoluokitusten menetelmän mallien** myötäsyklisyydestä ja vertailukelpoisuudesta. Koska sisäisten luottoluokitusten menetelmän mallit ovat tärkeitä laitosten riskienhallinnassa, tätä pidetään erittäin tärkeänä, jotta vakavaraisuusasetuksen yhdenmukainen täytäntöönpano voitaisiin varmistaa kaikissa laitoksissa ja jotta näin vältettäisiin tehottomat ja vähemmän varovaiset riskien allokoinnit laitosten sisällä. Luottoriskin alalla tehdään huomattavaa työtä myös laadittaessa lukuisia teknisiä standardeja sisäisten luottoluokitusten menetelmästä ja standardimenetelmästä, mukaan luettuna luottoluokitusasteikon luokkien kuvaus noin 25 rekisteröidyn luottoluokituslaitoksen osalta. Vastaavia toimia on luvassa myös markkinariskin alalla etenkin **vastuun arvonnoikaisun** suhteen.
15. EPV on aloittanut myös valmistelut sille annettavien lainsäädäntöön liittyvien tehtävien varalta, kunhan **elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi** hyväksytään ja **talletusten vakuusjärjestelmiä koskeva direktiivi** on tarkasteltu uudelleen. Ensin mainitulla direktiivillä otetaan käyttöön EU:n laajuinen **kriisinhallintakehys** ja määritellään EPV:lle kolmiosainen tehtävä elvytys- ja kriisinratkaisumenettelyissä. EPV:lle annetaan tehtäväksi laatia sitovia teknisiä standardeja ja ohjeita, joista muodostetaan yhteinen sääntökirja. EPV valtuutetaan myös toimimaan sovittelijana kansallisten viranomaisten välillä rajat ylittävillä ryhmillä, ja siitä tehdään yhteyspiste ja koordinoija EU:n ja kolmansien maiden välisissä suhteissa. Vaikka elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivistä (ja lopullisista määräpäivistä) keskustellaan edelleen, EPV on aloittanut työn, sillä tehtäviä on paljon ja ne ovat monitahoisia. EPV keskittyy vuonna 2014 teknisiin standardeihin ja ohjeisiin, jotka liittyvät varhaisiin toimiin, kriisinratkaisun käynnistäviin tekijöihin, elvytysuunnitelmiin, kriisinratkaisusuunnitelmiin, arvostukseen, talletusten vakuusjärjestelmään ja velkakirjojen arvon alaskirjaukseen. Alla olevaan taulukkoon on koottu elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin perusteella EPV:lle annetut lainsäädäntöehdotuksiin liittyvät tehtävät.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> On syytä huomata, että koska tason 1 lainsäädännöstä keskustellaan parhaillaan, taulukossa on annettu kokonaisarvio sääntelytyön tuotosten yhteenlasketusta määrästä.

Taulukko 2: Elvytys- ja kriisintarkastusdirektiiviä koskevaan ehdotukseen ja talletusten vakuusjärjestelmiä koskevan direktiivin uudelleentarkasteluun perustuvat sääntelytehtävät

Tuotoksen tyyppi	Tuotosten arvioitu kokonaismäärä	Aiheet
<b>Tekniset sääntelystandardit</b> <b>Tekniset täytäntöönpanostandardit</b> <b>Ohjeet</b>	<b>23</b>	Kriisintarkastus suunnitelmat Elvytys suunnitelmat Varhaisen puuttumisen toimenpiteet Velkakirjojen arvon alaskirjaus Kriisintarkastusvälineiden soveltaminen Tiedonvaihto Konserninsisäinen rahoitustuki Arvostus Talletusten vakuusjärjestelmien riskiperusteiset kannatusmaksut
<b>Kertomukset</b>	<b>5</b>	Velkakirjojen arvon alaskirjaus Omia varoja ja tukikelpoista velkaa koskevat vähimmäisvaatimukset Suhteellisuusperiaate Rahoitusjärjestelyjen tavoitetaso Seuraamukset
<b>Puitesopimus/ ilmoitukset</b>	<b>4</b>	Elvytys suunnitelmat Kriisintarkastus suunnitelmat Kolmannet maat

16. EPV:lle on annettu lukuisia muitakin sääntelytehtäviä useissa muissa alaa koskevissa säädöksissä, etenkin rahanpesudirektiivissä<sup>4</sup> ja myös Euroopan markkinarakennasetuksessa, rahoitusmarkkinasäädöksissä, luottoluokituslaitoksista annetussa asetuksessa, tilintarkastusasetuksessa ja arvopaperikeskusdirektiivissä. Täydellinen ja yksityiskohtainen luettelo tehtävistä on oheisessa liitteessä. EPV otti heinäkuussa 2013 käyttöön yhteistä käsikirjaa koskevien kysymysten ja vastausten online-välineen ("Single Rulebook Q&A"), jonka avulla laitokset, valvontaviranomaiset ja muut sidosryhmät voivat esittää kysymyksiään vakavaraisuussäädöksistä, niihin liittyvistä teknisistä standardeista ja EPV:n ohjeista. EPV jatkaa kysymys- ja vastausmenettelyä myös vuonna 2014 tavoitteenaan täydentää yhteistä sääntökirjaa ja varmistaa, että siitä tulee "elävä" ja muuttuva sääntelykehys. Vertaisarviointin ja -paineen odotetaan kannustavan edelleen kysymys- ja vastausmenettelyssä annettavien vastausten noudattamiseen ja niiden mukaan toimimiseen, vaikkei vastauksilla olekaan lain voimaa.

## Valvonta

17. EPV:n päätavoitteet valvonnan alalla ovat seuraavat: (i) riippumattomien ja korkealaatuisten analyysien tekeminen EU:n pankeista ja EU:n pankkialasta rinnan toimivaltaisten valvontaviranomaisten, Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) ja EU:n päätöksentekoelementtien työn kanssa yhteensovitettujen poliittisten linjausten muodostamiseksi; (ii) asiaankuuluvien ja luotettavien tietojen saatavuuden varmistaminen tehokasta valvontaa ja markkinakuria varten; (iii) aktiivinen osallistuminen valvontakäytäntöjen lähentämiseen ja yhteisen valvontakulttuurin muodostaminen koko sisämarkkina-alueella; (iv)

<sup>4</sup> Monet tehtävät toteutetaan kolmen Euroopan valvontaviranomaisen voimin yhteiskomiteassa.

---

valvontayhteistyöhön keskittyvien tehokkaiden ja asiantuntevien kollegiorakenteiden tukeminen ja seuranta ja (v) valvonnan yhdenmukaisuuden edistäminen sisämarkkinoiden edun mukaisesti.

18. Edellä esitettyjen tavoitteiden saavuttamiseksi EPV:n valvontatyössä keskitytään vuonna 2014 edelleen **keskeisten EU:n pankkialaan kohdistuvien riskien havaitsemiseen, analysointiin ja poistamiseen**. Näin pyritään varmistamaan niiden lisäarvo EU:ssa laadittujen riskituotteiden osalta. EPV jatkaa pääomasojen sekä pääomasuunnitelmien seurantaa, jotta ne saataisiin lähentymään uusia vaatimuksia.
19. EPV jatkaa myös yhteistyötä asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten kanssa ja pyrkii selvittämään **pankkien taseisiin kirjattujen omaisuuserien laadun** heikentymisen vaikutuksia ja edistämään meneillään olevaa taseiden korjaamisprosessia sekä pankkien pyrkimyksiä palauttaa kestävä rahoitusrakenne. EPV tekee yhteistyötä erityisesti EKP:n ja omaisuuserien laatutarkastuksia tekevien euroalueen ulkopuolisten maiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Täten EU:n laajuisella stressitestillä on vankat lähtökohdat.
20. EPV jatkaa **säännöllisiä aihekohtaisia analyysyjä** eri aloilla, mukaan luettuina riskipainotettujen omaisuuserien kohdalla saatujen tulosten yhdenmukaisuutta koskevan työn viimeistely, pankkien liiketoimintamallien kestävyys ja pankkien omaisuuserien laadun tarkastaminen. Kuten lainsäädännössä edellytetään, EPV aloittaa myös pankkien sisäisistä malleista saatujen tulosten säännöllisen vertailun. Säännöllisiin tehtäviin kuuluvat valvonta- ja markkinatietoihin perustuvat usein tehtävät rahoitus- ja maksuvalmiustietojen päivitykset, neljännesvuosittain tehtävät EJRK:n päivitykset ja puolivuositteiset riskinarviointikertomukset, jotka toimitetaan EU:N toimielimille. EPV käyttää pankkialan kertomusten valmisteluun valvontatietoja, joiden määrä ja vertailukelpoisuus paranevat, kun uudet raportointivaatimukset tulevat voimaan vuonna 2014, sekä markkinatietoja ja kollegioilta saatavia tietoja. Monialaisia riskikertomuksia laaditaan jatkossakin yhteistyössä yhteiskomitean kanssa, ja ne lähetetään puolivuositteittäin EU:n neuvoston talous- ja rahoituskomitean alaiselle rahoitusalan vakautta käsittelevälle paneelille. EPV pitää yllä ja kehittää edelleen myös keskeisiä riski-indikaattoreitaan ja riski-indikaattorien sarjaansa, johon kuuluvat EPV:n sisäiset pankkitason indikaattorit, valvontakollegioiden ja kansallisten valvontaviranomaisten kanssa jaettavat vertaisryhmäindikaattorit sekä toimialakohtaiset indikaattorikatsaukset EPV:n ja EJRK:n välisiä keskusteluja varten.
21. **Raportoinnin ja avoimuuden** alalla EPV antaa edelleen tukea kaikissa täytäntöönpanoon liittyvissä kysymyksissä myös kysymys- ja vastausmenettelyn kautta yhteisestä raportointikehyksestä, COREP ja FINREP. EPV antaa ohjeita myös kolmannesta pilarista EU:n pankkialan avoimuuden vahvistamiseksi ja yhtenäisen ja asianmukaisen avoimuuden edistämiseksi aihekohtaisissa kysymyksissä.
22. Valvontatyöhön kuuluu myös **valvontakäytäntöjen lähentymisen edistäminen** koko sisämarkkina-alueella laatimalla ohjeet yhteisestä valvonnan tarkastusmenetelmästä ja arvioinnista sekä riskinarviointimenetelmästä osana yhteistä sääntökirjaa. Ohjeita täydennetään kehittämällä asiaa koskevia osia yhteisessä valvontakäsikirjassa.



- 
23. EPV jatkaa **toimia kollegioissa tehtävän valvontayhteistyön edistämiseksi ja seuraamiseksi** rajat ylittävien pankkiryhmittymien valvonnan vahvistamiseksi Euroopassa. EPV:n henkilöstö osallistuu kollegioiden toimintaan sekä tukee ja valvoo sitä. EPV:n henkilöstö auttaa myös kansallisia valvontaviranomaisia panemaan täytäntöön uudet valvontayhteistyöhön liittyvät sitovat tekniset standardit sekä hoitamaan uusia tehtäviä (esimerkiksi omaisuuserien laadun tarkistaminen ja elvytysuunnitelmien arviointi). YVM:n perustamisen seurauksena kollegioiden työ lisääntyy, ja toimia on merkittävästi sekä YVM:n sisällä että sen ulkopuolella.
24. EPV toimii tarvittaessa tehtävänsä mukaan **sitovana ja neuvoa-antavana sovittelijana**. Sovittelun alalla on tulossa uusia tehtäviä vakavaraisuussäädösten voimaantulon johdosta, ja EPV:n sovittelijan tehtävä vahvistuu entisestään. EPV edistää aktiivisesti ja myös koordinoi tarvittaessa kansallisten valvontaviranomaisten toteuttamia toimia epäsuotuisan kehityksen tai kriisitilanteen yhteydessä.
25. EPV:lla on **kriisinhallinnassa** merkittävä tehtävä tukea kollegioissa käytävää toimivaltaisten viranomaisten välistä keskustelua elvytys- ja kriisiratkaisusuunnitelmien arvioinnista sekä tukea kriisiratkaisukollegioiden perustamista.

## Kuluttajansuoja ja finanssi-innovaatio

26. Kuluttajansuojan alalla EPV:lla on EU:n laajuinen vastuutehtävä, ja se on sitoutunut täysimääräisesti edistämään kuluttajille tarkoitettujen finanssituotteiden ja -palvelujen avoimuutta, selkeyttä ja oikeudenmukaisuutta koko sisämarkkina-alueella.
27. EPV:n kuluttajansuojan ja rahoitusinnovoinnin yksikkö jatkaa **kuluttajasuuntauksia koskevien tietojen kokoamista, analysointia ja niistä raportointia**. Se myös analysoi pankkien toimintaa strukturoitujen tuotteiden ja niiden vähittäismyyntiin tuomisen alalla.
28. EPV pyrkii toteuttamaan useita tehtäviä, joita sille aiotaan osoittaa komission ehdottamassa **perusmaksutilidirektiivissä**. Näihin kuuluvat muun muassa kansallisille valvontaviranomaisille tarkoitettujen ohjeiden laatiminen (a) yleisimpien palvelujen käyttöönotosta, (b) perustilin kohtuullisten kustannusten määrittämisestä ja (c) sijoittautumisen vapaudesta palvelujen tarjoamiseksi. Lisäksi EPV tekee töitä **maksupalveludirektiivin** ehdotetusta uudelleen tarkastelusta johtuvien EPV:n monialaisten toimien parissa ja vahvistaa niitä. Tässä yhteydessä EPV:n tehtäväksi voidaan antaa esimerkiksi ohjeiden laatiminen (d) maksupalvelujentarjoajien tukemisesta merkittävien tapahtumien määrittämisessä tai ohjeiden laatiminen tiivissä yhteistyössä EKP:n kanssa (e) maksupalvelujentarjoajille asiakastunnistuksen nykytilasta sekä (f) turvallisuustoimenpiteiden, myös varmennusprosessien, laatimisesta, toteutuksesta ja seurannasta. Tähän sisältyvät myös teknisten sääntelystandardien luonnosten laatiminen kansallisiin julkisiin rekistereihin sisältyvien tietojen saantia koskevista teknisistä vaatimuksista sekä kotijäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välisessä yhteistyössä ja tietojenvaihdossa noudatettavan kehyksen määrittäminen. Asunto-omaisuuteen liittyvistä luotoista **annetussa direktiiviehdotuksessa** EPV:lle annettuja tehtäviä hoitaessaan EPV laatii teknisen sääntelystandardiluonnoksen asunto-omaisuuteen liittyvien luottojen välittäjien vastuuvakuutuksesta.

- 
29. Lisäksi kun asunto-omaisuuteen liittyvistä luotoista annetun direktiivin täytäntöönpano on edistynyt, EPV laatii sen tueksi ohjeet vastuullisesta lainojen myöntämisestä ja velallisten kohtelusta maksuviivästystapauksissa kesäkuussa 2013 edellä mainituilla aloilla antamiensa hyviä käytäntöjä koskevien lausuntojen perusteella. EPV laatii yhdessä Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) kanssa myös sääntelyyn perustuvaa vastausta ilmiöön, jossa pankit myyvät omia rahoitusvälineitään omille pientallettaja-asiakkailleen (**“self placement”**). ESMA:n ja EIOPA:n kuluttajayksiköiden kanssa järjestetään vielä **kuluttajapäivät** EPV:n tiloissa Lontoossa kesällä 2014.

## Toiminnot

30. Toiminnoissaan EPV keskittyy seuraaviin asioihin:

- Varainhoito: arvioidaan toimintoperusteisen hallintajärjestelmän, myös toimintoperusteisen budjetoinnin, käyttöönottoa sekä talousarvion seurannan ja toteutuksen parantamista; mukautetaan EPV:n varainhoitoasetusta komission vuoden 2013 lopussa hyväksymään uuteen varainhoidon puiteasetukseen.
- Henkilöresurssit: toteutetaan henkilöstöpoliittisia toimia ja parannetaan niitä henkilöstösääntöjen mukaisesti, kuten koulutuksen edistämistoimia, jotka edellyttävät sopimuksia yksittäisten oppilaitosten kanssa.
- Hankinnat: seurataan tiiviisti kaikkia hankintoja ja toteutetaan ne oikea-aikaisesti vuoden 2014 hankintasuunnitelman mukaisesti.
- Tiedotus: parannetaan EPV:n verkkosivuja edelleen, seurataan tiedotusvälineitä ja lehdistöä.
- Tieto- ja viestintäteknikka: toteutetaan hyväksytyyn tieto- ja viestintätekniseen strategiaan perustuvia hankkeita, kuten tiedonkeruu-, raportointi- ja analyysialustat, asiakirjanhallintajärjestelmä jne.

31. Edellisten lisäksi EPV jatkaa nykyisten tukiprosessien ja hallinnollisten prosessien tehokkuuden ja toimivuuden parantamista. Se jatkaa tuloksekasta yhteistyötä kahden muun Euroopan valvontaviranomaisen kanssa tavoitteenaan saada mahdollista mittakaavaetua tukitoiminnoista.

32. EPV saa rahoituksensa edelleen Euroopan komissiolta ja kansallisilta toimivaltaisilta viranomaisilta.

## Toiminnan analysointi ja koordinointi

33. EPV:n toiminnan analysoinnista ja koordinoinnista vastaavan yksikön tärkeimmät tavoitteet ovat toiminta- ja valvontatuotteiden (kuten teknisten standardien, ohjeiden ja suositusten) vaikutustenarvioinnissa tukeminen ja ohjaaminen. Yksikkö antaa tukea hallintoneuvoston ja johtokunnan keskeisille hallintoelimille, mukaan luettuna niiden kokouksissa sovittujen toimien suunnittelu, valmistelu ja jatkototeutus. Yksikkö varmistaa EPV:n linjausten ja valvontatyön sisäisen ja ulkoisen yhteensovittamisen osastojen ja yksikköjen sekä ulkoisten elinten, kuten

---

Baselin pankkivalvontakomitean ja IMF:n sekä muiden Euroopan finanssivalvojen järjestelmän jäsenten ja EU:n toimielinten – Euroopan komission, neuvoston (ja sen talous- ja rahoituskomitean ja rahoituspalvelukomitean) ja Euroopan parlamentin (ja sen talous- ja raha-asioiden valiokunnan) – välillä. Yksikkö koordinoi ja tukee toimia, jotka liittyvät EPV:n toimimiseen Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitean puheenjohtajana vuonna 2014.

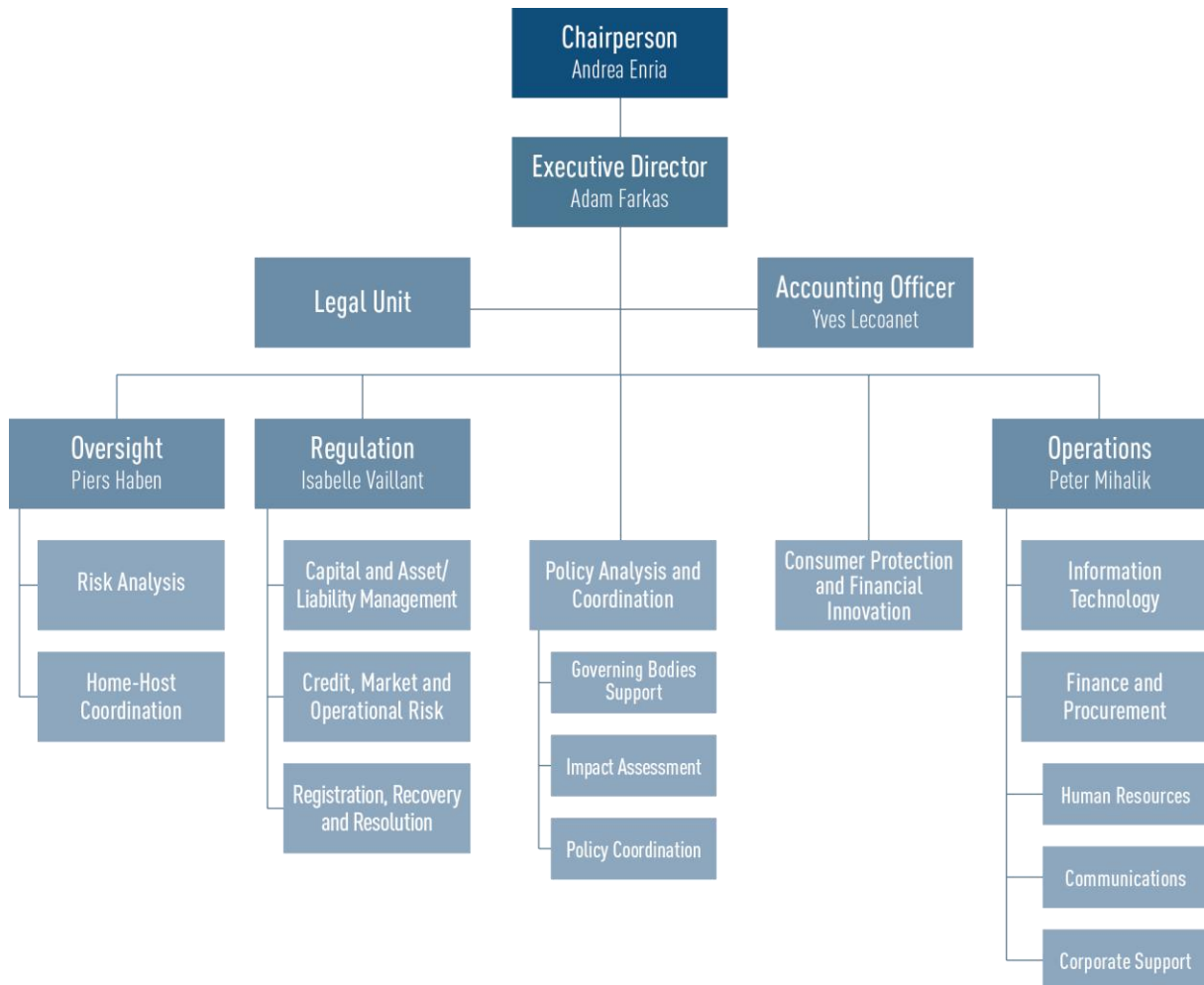
34. Yksikkö myös koordinoi EPV:n tarjoamaa koulutusta kansallisille valvontaviranomaisille ja antaa tukea EPV:n pankkialan osallisyhmälle, EPV:n arviointipaneelille ja Euroopan valvontaviranomaisten valituslautakunnalle.

## Oikeudellinen tuki

35. Oikeudellinen yksikkö tekee oikeudellisia analyyskejä ja antaa oikeudellista neuvontaa sääntely- ja valvontaosastojen sekä kuluttajansuojaa ja rahoitusinnovointia käsittelevän yksikön laatimista toiminta- ja valvonta-asiakirjoista (kuten teknisistä standardeista, ohjeista, lausunnoista, suosituksista ja vertaisarvioinneista). Se antaa oikeudellista neuvontaa myös EPV:n toimintaan liittyvillä aloilla taatakseen EPV:n toiminnalle oikeudellisesti vankan ympäristön ja havaitakseen EPV:n toimintaan mahdollisesti liittyvät oikeudelliset ongelmat. Vuonna 2014 lisätään entisestään EPV:n institutionaaliseen ympäristöön liittyviä tuotteita (kuten sopimuksista ja muista sitoumuksista neuvottelu ja sopimusten laadinta, neuvonanto, sopimusten tekeminen, palvelutasosopimukset, työjärjestys, täytäntöönpanosäännöt, puitesopimukset, yhteisymmärryspöytäkirjat) ja viimeistellään ja toteutetaan kaikki näihin liittyvät muodollisuudet. Myös asetukseen (EY) N:o 45/2001 ja asetukseen (EY) N:o 1049/2001 liittyviä nykyisiä velvoitteita vahvistetaan. Vuonna 2014 yksikkö osallistuu edelleen ennakoivasti EPV:n oikeudellisen kehyksen yleiseen kehittämiseen ja valvoo ja panee jatkuvasti täytäntöön siihen sovellettavia lainsäädäntövälineitä oikeudellisten riskien ehkäisemiseksi.

## EPV:n organisaatorakenne

(1. tammikuuta 2014 lähtien)



Puheenjohtaja – Toimitusjohtaja				
Oikeudellinen yksikkö				Tilinpitäjä
Valvonta	Sääntely			Toiminnot
Riskianalyysi	Pääoman ja varojen/velkojen hallinnointi	Toiminnan analysointi ja koordinointi	Kuluttajansuoja ja rahoitusinnovointi	Tieto- ja viestintätekniikka
Kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion välinen koordinointi	Luottoriski, markkinariski ja operatiivinen riski	Hallinnon tukitoiminnot		Varainhoito ja hankinnat
	Rekisteröinti, elvytys ja kriisinhallinta	Vaikutustenarviointi		Henkilöresurssit
		Toiminnan koordinointi		Tiedotus
				Yritystoiminnan tuki