

EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2017/1198,**27. juuni 2017,****riikide pädevate asutuste poolt Euroopa Kesk pangale esitatava krediidi asutuste rahastamiskavade aruandluse kohta (EKP/2017/21)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse nõukogu määrust (EL) nr 1024/2013, 15. oktoober 2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriuülesanded seoses krediidi asutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 6 lõiget 2,

võttes arvesse Euroopa Kesk pangaga määrust (EL) nr 468/2014, 16. aprill 2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Kesk pangaga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (SSM raammäärus) (EKP/2014/17), ⁽²⁾ eelkõige selle artiklit 21,

võttes arvesse EKP järelevalvenõukogu ettepanekut

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) võttis 19. juunil 2014 vastu krediidi asutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratlused ja vormid ESRN/2012/2 soovitus A punkti 4 ⁽³⁾ kohaselt (edaspidi „EBA suunised“). EBA suuniste eesmärk on kehtestada vormide ja määratluste ühtlustamise kaudu ühtsed, tõhusad ja tulemuslikud järelevalvetavad, et lihtsustada krediidi asutuste rahastamiskavade aruandlust.
- (2) EBA suunised on suunatud pädevatele asutustele vastavalt määratlusele Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ⁽⁴⁾ artikli 4 lõikes 2, ja asutustele, kes esitavad aruandeid oma rahastamiskavade kohta oma riiklikele pädevatele asutustele vastavalt Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitus ESRN/2012/2 ⁽⁵⁾ riigisisesele rakendusraamistikule.
- (3) Euroopa Kesk pangale (EKP) määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 4 lõigetega 1 ja 2 ning artikli 5 lõikega 2 antud ülesannete täitmise osas loetakse EKP asjakohastel juhtudel osalevates liikmesriikides liidu õiguse kohaselt asutatud pädevaks või määratud asutuseks. Seetõttu on EKP Euroopa Pangandusjärelevalve suuniste adressaat krediidi asutuste suhtes, mis on liigitatud olulisteks vastavalt määrusele (EL) nr 1024/2013.
- (4) Euroopa Pangandusjärelevalve suuniste järgimiseks peaks EKP tagama, et olulised krediidi asutused teatavad oma rahastamiskavad vastavalt ühtlustatud vormidele ja mõistetele, mis on toodud Euroopa Pangandusjärelevalve suuniste lisas.
- (5) Kooskõlas määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 lõikega 2 ja määruse (EL) nr 468/2014 artikliga 21 (EKP/2014/17) ning ilma et see piiraks EKP volitusi saada krediidi asutustelt vahetult aruandlusteavet või omada sellele jooksvalt vahetatut juurdepääsu, esitavad pädevad asutused EKP-le kogu teabe, mis on vajalik määrusega (EL) nr 1024/2013 EKP-le pandud ülesannete täitmiseks.

⁽¹⁾ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

⁽²⁾ ELT L 141, 14.5.2014, lk 1.

⁽³⁾ EBA/GL/2014/04.

⁽⁴⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

⁽⁵⁾ Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu soovitus ESRN/2012/2, 20. detsember 2012, krediidi asutuste rahastamise kohta (ELT C 119, 25.4.2013, lk 1).

- (6) Võttes arvesse, et teave rahastamiskavade kohta on vajalik mikro- ja makrotasandi usaldatavusjärelvalveks, on EKP otsustanud kehtestada riiklikele pädevatele asutustele talle krediidasutuste rahastamiskavade esitamise nõude.
- (7) Tuleb täpsustada, kuidas riiklikud pädevad asutused EKP-le need rahastamiskavad esitavad. Eelkõige tuleb määratleda teabe esitamise vorm, sagedus ja tähtajad, samuti kvaliteedikontrolli üksikasjad, mida riiklikud pädevad asutused peavad teostama enne teabe EKP-le esitamist,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Kohaldamisala

Käesoleva otsusega kehtestatakse nõue, mille kohaselt peavad riiklikud pädevad asutused esitama EKP-le teatavate oluliste ja vähem oluliste krediidasutuste rahastamiskavad, ning sätestatakse nende rahastamiskavade EKP-le esitamise menetlus.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) mõisteid koos järgmiste mõistetega:

- 1) „oluline krediidasutus“ – krediidasutus, millel on järelevalve alla kuuluva olulise üksuse staatus vastavalt määrusele (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17); ja
- 2) „vähem oluline krediidasutus“ – krediidasutus, millel ei ole järelevalve alla kuuluva olulise üksuse staatust vastavalt määrusele (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17).

Artikkel 3

Rahastamiskavade esitamise nõuded

1. Riiklikud pädevad asutused esitavad EKP-le Euroopa Pangandusjärelvalve suunistega kooskõlas olevad rahastamiskavad järgmiste krediidasutuste kohta, mis on asutatud vastavas osalevas liikmesriigis:
 - a) olulised krediidasutused kõrgeimal konsolideerimistasemel osalevas liikmesriigis, konsolideeritud alusel;
 - b) olulised krediidasutused, mis ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse gruppi, individuaalsel alusel;
 - c) vähem oluline krediidasutus, mille osas vastav riiklik pädev asutus peab esitama asjakohased rahastamiskavad Euroopa Pangandusjärelvalvele vastavalt Euroopa Pangandusjärelvalve otsusele EBA/DC/2015/130, (1) konsolideeritud või individuaalsel alusel, kui need asutused ei kuulu järelevalve alla kuuluvasse gruppi.
2. Riiklikud pädevad asutused, mis koguvad lõike 1 punktides a ja b osutamata oluliste krediidasutuste rahastamiskavasid, esitavad need rahastamiskavad EKP-le juhul, kui need vastavad Euroopa Pangandusjärelvalve suunistele.
3. Rahastamiskavad tuleb esitada EKP-le kooskõlas Euroopa Pangandusjärelvalve suuniste lisas toodud rahastamiskava ühtlustatud vormide ja mõistetega. Rahastamiskavade aruandekuupäev on eelneva aasta 31. detsember.

(1) Euroopa Pangandusjärelvalve otsus EBA/DC/2015/130, 23. september 2015, pädevate asutuste aruandluse kohta Euroopa Pangandusjärelvalvele.

*Artikkel 4***Aruande esitamise kuupäevad**

1. Riiklikud pädevad asutused esitavad artikli 3 lõike 1 punktides a ja b osutatud oluliste krediidasutuste rahastamiskavad EKP-le 10. tööpäevaks pärast aruande esitamise kuupäeva, mis on sätestatud Euroopa Pangandusjärelevalve suunise punktis 8.
2. Riiklikud pädevad asutused esitavad artikli 3 lõike 1 punktis c ja lõikes 2 osutatud krediidasutuste rahastamiskavad EKP-le hiljemalt 12:00 Kesk-Euroopa aja järgi kuupäevadel, mil riiklikud pädevad asutused peavad esitama rahastamiskavad Euroopa Pangandusjärelevalvele EBA suuniste punkti 8 kohaselt.

*Artikkel 5***Andmete kvaliteedi kontroll**

1. Riiklikud pädevad asutused jälgivad ja tagavad EKP-le esitatava teabe kvaliteeti ja usaldusväärsust. Riiklikud pädevad asutused kohaldavad Euroopa Pangandusjärelevalve poolt koostatud ja ajakohastatud valideerimisreegleid ning täiendavat andmete kvaliteedi kontrolli, mille määratles EKP koostöös riiklike pädevate asutustega.
2. Lisaks valideerimisreeglite ja kvaliteedi kontrolli järgimisele tuleb andmeid esitada kooskõlas järgmiste täiendavate täpsuse miinimumstandarditega:
 - a) riiklikud pädevad asutused esitavad kohastel juhtudel teabe muutuste kohta, mis ilmneb esitatud andmetest; ja
 - b) teave peab olema terviklik: osutada tuleb lünkadele, need tuleb EKP-le selgitada ja kohastel juhtudel viivitamata täita.

*Artikkel 6***Teabe kvaliteet**

1. Juhul kui taksonoomia tabelis esitatud teabe kvaliteeti ei saa tagada, esitavad riiklikud pädevad asutused EKP-le viivitamata selgitused.
2. Lisaks põhjendavad riiklikud pädevad asutused EKP-le esitatud olulisi parandusi.

*Artikkel 7***Andmeedastusvormingu täpsustused**

1. Riiklikud pädevad asutused edastavad käesolevas otsuses osutatud teabe kooskõlas aruandluskeele eXtensible Business Reporting Language taksonoomiaga, et võimaldada Euroopa Pangandusjärelevalve suuniste teabevahetuse osas ühtset tehnilist vormingut.
2. Järelevalve alla kuuluvad üksused tuvastatakse andmeedastuses juriidilise isiku tunnuse alusel.

*Artikkel 8***Esimesed aruandekuupäevad**

Aruandlus artikli 3 alusel algab 31. detsembril 2017.

*Artikkel 9***Jõustumine**

Käesolev otsus jõustub päeval, mil sellest adressaatidele teatatakse.

*Artikkel 10***Adressaadid**

Käesolev otsus on adresseeritud osalevate liikmesriikide keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 27. juuni 2017

EKP president
Mario DRAGHI
