

EBA/GL/2019/05

9. detsember 2019

Suunised

krediidiasutuste rahastamiskavade
ühtlustatud määratluste ja vormide
kohta vastavalt Euroopa Süsteemsete
Riskide Nõukogu 20. detsembri
2012. aasta soovitusetele (ESRN/2012/2)

1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid¹. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetsetes valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused, kelle suhtes suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima ja kaasama need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevamenetlusi) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamisnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama hiljemalt 25.05.2020 EBA-le, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei laeku, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2019/05“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, 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).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Nendes suunistes täpsustatakse Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta krediidasutuste rahastamise soovitus A punktil 4 (ESRNi soovitused ja ESRNi soovitus A) põhineva rahastamiskavade aruandluse sisu, juhiseid ja ühtlustatud vorme².

Kohaldamisala

6. Pädevad asutused peavad kohaldama neid suuniseid konsolideeritud alustel kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013³ I osa II jaotise 2. peatükiga.
7. Pädevad asutused peavad kohaldama neid suuniseid individuaalsetel alustel kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013⁴ I osa II jaotise 1. peatükiga, kui punktis 9 osutatud krediidasutused ei kuulu gruppi, mille suhtes kohaldatakse konsolideeritud järelevalvet kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artiklitega 111 ja 112.
8. Punktidest 6 ja 7 olenemata võivad pädevad asutused neid suuniseid kohaldada kõigi asutuste suhtes ka individuaalselt kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotise 1. peatükiga.
9. Pädevad asutused peavad nende suuniste kohaldamisel tagama, et iga liikmesriigi varade mahu poolest suurimad krediidasutused oleksid hõlmatud ning et hõlmatud oleks vähemalt 75% liikmesriigi pangasüsteemi konsolideeritud koguarast.

² Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 20. detsembri 2012. aasta soovitus krediidasutuste rahastamise kohta (ELT C 119, 25.4.2013, lk 1).

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (EMPs kohaldatav tekst) (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

Adressaadid

10. Käesolevad suunised on adresseeritud pädevatele asutustele, nagu need on määratletud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i, ning krediidasutustele, kes esitavad oma pädevatele asutustele rahastamiskavu kooskõlas ESRNi soovitude siseriikliku rakendusraamistikuga ning nende suuniste kohaldamisalaga.

Mõisted

11. Kui ei ole sätestatud teisiti, on määruses (EL) nr 575/2013, määruses (EL) nr 680/2014⁵ ja määruses (EL) 2018/1624⁶ määratletud ja kehtivatel terminitel suunistes sama tähendus.

⁵ Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

⁶ Komisjoni 23. oktoobri 2018. aasta rakendusmäärus (EL) 2018/1624, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses sellise korra ning standardvormide ja -mallidega, mida kasutatakse teabe esitamiseks eesmärgiga koostada kriisilahenduskavad krediidasutuste ja investeerimisühingute jaoks vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivile 2014/59/EL, ning millega tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/1066 (ELT L 277, 7.11.2018, lk 1).

3. Rakendamine

Kohaldamise kuupäev

12. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 31. detsembrist 2020.

Kehtetuks tunnistamine

13. EBA suunised krediidasutuste rahastamiskavade ühtlustatud mõistete ja vormide kohta vastavalt 19. juuni 2012. aasta dokumendi ESRN/2012/2 (EBA/GL/2014/04)⁷ soovitus A punktile 4 tunnistatakse kehtetuks alates 31. detsembrist 2020.

⁷ Suunised on aadressil <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk/guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions/>

4. Rahastamiskavade aruandlusnõuded

14. Krediidiasutused peaksid esitama oma rahastamiskavad kooskõlas nende suuniste I ja II lisas osutatud ühtlustatud juhiste ja vormidega.
15. Pädevad asutused peaksid EBA-le tagama ka täieliku läbipaistvuse nende suuniste kohaldamisala suhtes ning selgitama, kuidas on järgitud punktis 9 viidatud juhendeid.

4.1 Aruannete vorming

16. Krediidiasutused peavad esitama nendes suunistes osutatud teabe pädevate asutuste määratud andmevahetusvormingutes ja -esitusviisides ning järgima komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XIV lisas viidatud andmepunktide mudelis hõlmatud andmepunktide määratlusi ja XV lisas viidatud valideerimisvalemeid, samuti järgmisi tehnilisi nõudeid:
 - (a) andmete esitamisel ei peaks lisama teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane;
 - (b) arvväärtused tuleks esitada faktidena vastavalt järgmisele:
 - i. „rahalist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse minimaalselt täpsusega miljon ühikut;
 - ii. „protsendilist“ andmetüüpi andmepunktid väljendatakse ühiku kohta minimaalse täpsusega neli kohta pärast koma;
 - iii. „täisarvulist“ andmetüüpi andmepunktid esitatakse ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega.
17. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute esitatavad andmed peaksid olema seostatud järgmiste andmetega:
 - (a) aruandekuupäev ja aruandeperiood;
 - (b) aruandevaluuta;
 - (c) raamatupidamisstandard;
 - (d) aruannet esitava krediidiasutuse või investeerimisühingu identifitseerimisnumber;
 - (e) kohaldamise tasand: individuaalne või konsolideeritud.

4.2 Sagedus, aruandekuupäev ja aruannete esitamise kuupäevad

18. Krediidiasutused peaksid esitama teavet igal aastal.
19. Krediidiasutused peavad esitama oma rahastamiskavad, mille aruandekuupäev on eelmise aasta 31. detsember, kooskõlas käesolevate suunistega hiljemalt 15. märtsil.
20. Kui krediidiasutustel on siseriiklike õigusaktidega lubatud koostada finantsteabe aruandeid majandusaasta kohta, mis erineb kalendriaastast, tuleb aruandekuupäevaks lugeda viimase kättesaadava majandusaasta lõppkuupäev.

I lisa – Juhised

Il lisa – Vormid
