

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN
TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA 2019

PDF	ISBN 978-92-9245-695-5	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/41118	DZ-AA-20-001-FI-N
print	ISBN 978-92-9245-708-2	ISSN 1977-8716	doi:10.2853/058742	DZ-AA-20-001-FI-C

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2021

© Euroopan pankkiviranomainen, 2021

Jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

Sellaisten valokuvien tai sellaisen muun materiaalin käyttöön tai jäljentämiseen, joihin Euroopan unionilla ei ole tekijänoikeutta, on pyydettävä lupa suoraan tekijänoikeuden haltijalta.

Printed by the Publications Office of the European Union in Luxembourg

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA 2019

Säätelyn ja valvonnan parantaminen

Basel III -järjestelmän täytäntöönpanon valmistelu EU:ssa

Euroopan komission lausuntopyyntö kriisin jälkeisistä Basel III -järjestelmän uudistuksista

Maailmanlaajuiset vakausstandardit ovat ratkaisevia, jotta voidaan taata tasapuoliset toimintaedellytykset kansainvälisesti toimiville pankeille. Täytäntöönpanon EU:ssa tulee olla tarkkaa ja oikeasuhteista, ja siinä on huomioitava EU:n pankkimarkkinoiden erityispiirteet.

Euroopan pankkiviranomainen (EPV) sai 4. toukokuuta 2018 Euroopan komissiolta lausuntopyynnön kriisin jälkeisten Basel III -järjestelmän uudistusten täytäntöönpanosta. Pää tarkoituksena oli vähentää riskipainotettujen omaisuuserien liiallista vaihtelua ja parantaa pankkien vakavaraisuussuhteiden

verrattavuutta eri lainkäyttöalueiden välillä. Lisäksi pyydettiin EPV:n neuvontaa uudistetun markkinariskiä koskevan käytännön täytäntöönpanosta EU:ssa eli kaupankäyntivaraston perusteellisesta tarkistuksesta (Fundamental Review of the Trading Book, FRTB).

Vastatakseen komission pyyntöön EPV valmisteli lausunnon, johon sisältyi tarkistetun Basel-kehysten politiikan erityisarvio luottoriskin, arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien, operatiivisen riskin ja lattiasäännön osalta, vastuun arvonnoikaisun ja markkinariskin tarkistettujen kehysten politiikan arvio ja Basel III -uudistusten makroekonomisen vaikutuksen arvio. Molemmat arviot on tarkoitus liittää komission lainsäädäntöehdotukseen Basel III -järjestelmän täytäntöönpanemiseksi EU:ssa.



Basel III -järjestelmän pankkeihin ja talouteen kohdistuvan vaikutuksen arvioiminen

Vastatakseen Euroopan komission pyyntöön EPV ryhtyi keräämään tietoja ja suorittamaan laadullista tutkimusta kootakseen kaikki olennaiset tiedot kaikkiaan 189 pankista 19 EU-maasta.

EPV:n analyysi osoitti, että vuoteen 2027 mennessä – eli uudistuksen täysimittaisen täytäntöönpanon ajankohtaan mennessä^[1] – EU:n pankkeja vaaditaan pitämään 23,6 prosenttia enemmän ensisijaista omaa pääomaa kuin kesäkuussa 2018.

EPV myös arvioi yhteistyössä Euroopan keskuspankin (EKP) kanssa uudistusten kustannukset ja hyödyt taloudelle laajemmin. EKP:n makroekonomista mallia käyttämällä tehtyjen simulaatioiden mukaan uudistusten täytäntöönpano aiheuttaa siirtymäkaudella kohtuulliset kustannukset. Toisaalta Basel III tulee tuomaan merkittäviä hyötyjä pitkällä aikavälillä, koska talouden vakavat taantumukset tulevat sen johdosta epätodennäköisemmiksi. Nämä hyödyt selvästi ylittävät kustannukset.

Neuvominen Basel III -järjestelmän täytäntöönpanosta EU:ssa

Toimittaessaan lausuntonsa Basel III -järjestelmän täytäntöönpanoon liittyvästä **luottoriskistä** EPV arvioi huolellisesti sekä yksittäisten uudistusten että täysipainoisen täytäntöönpanon vaikutukset EU-alueen pankkeihin. EPV totesi, että kokonaisuudessaan Basel III -järjestelmän luottoriskiä koskeva toimintakehys soveltuu täytäntöönpanoon EU:ssa varsinkin siitä syystä, että kehysten useissa muutoksissa huomioidaan EU:n useat nykyiset käytännöt. Raportissa annetaan yhteensä 94 luottoriskiin liittyvää politiikkasuositusta: 39 erityisesti standardimenetelmän kannalta olennaista politiikkasuositusta, 48 politiikkasuositusta sisäisten luottoluokituksen menetelmästä (IRB) ja 7 sekä standardimenetel-

mään että IRB-menetelmään sovellettavaa politiikkasuositusta.

Vastapuoliluottoriskin osalta EPV tarjosi neuvoja niiden kriisin jälkeisten Basel III -uudistusten täytäntöönpanosta, jotka koskevat arvopapereilla toteutettavia rahoitustoimia. Kyseisten uudistusten tarkoituksena on ottaa käyttöön uusia sääntöjä näiden toimien vastuuarvojen laskemiseksi.

Lattiasääntö edellyttää, että sisäisten mallien menetelmää käyttävien laitosten pääomavaatimukset eivät alita 72,5 prosenttia standardimenetelmän mukaan lasketuista pääomavaatimuksista. EPV havaitsi kvantitatiivisen vaikutustutkimuksensa analyysin avulla, että BCBS:n mitoittama lattiasääntö vaikuttaa toteuttavan tehokkaasti tavoitteensa EU:n pankkeille. Silti EPV arvioi lattiasäännön toimintatapaa ja tarkasteli erilaisia täytäntöönpanomenetelmiä.

Lisäksi EPV arvioi tarkistetun **vastuun arvonoikaisuriskin** ja **markkinariskin** riskiehykset ja esitti niistä politiikkaa koskevia suosituksia.

Vastuun arvonoikaisuriskiä koskevat neuvot kattoivat ennen kaikkea määrittelyn niiden toimien laajuudesta, joihin sovelletaan vastuun arvonoikaisuriskin pääomavaatimuksia, eritelmän vastuun arvonoikaisuriskiin liittyvistä yksinkertaistetuista lähestymistavoista ja vastuun arvonoikaisuriskille rajallisesti altistuvien laitosten kelpoisuudesta niiden käyttöön suhteellisuuden varmistamiseksi.

Markkinariskiä koskien EPV:n neuvot tukivat uudelleen mitoitettua Basel II -standardimenetelmän käyttöä yksinkertaistettuna standardimenetelmänä markkinariskeille rajallisesti altistuvilla laitoksilla. Neuvot markkinariskeistä perustuivat kerättyihin tietoihin ja pankkien vuoden 2019 alkupuoliskolla täyttämään laatua koskevaan kyselylomakkeeseen. Nämä puolestaan perustuivat BCBS:n tammi-kuussa 2019 viimeistelemisiin FRTB-standardeihin.

[1] 27. maaliskuuta 2020 Baselin pankkivalvontakomitea (BCBS) ilmoitti Basel III:n täytäntöönpanon lykkäämisestä 1. tammikuuta 2023 asti. Lisäksi se ilmoitti yhden vuoden pidennyksestä lattiasäännön täydentäviin siirtymätoimenpiteisiin.

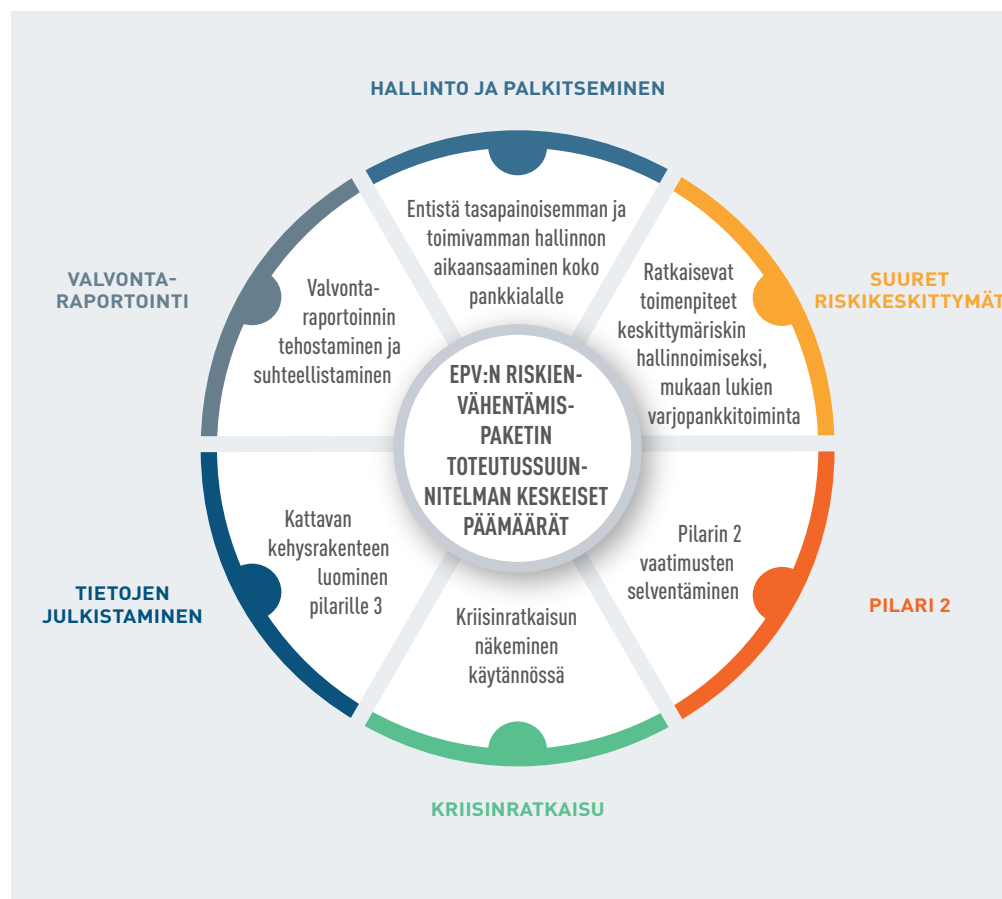
Uusien tärkeiden EU:n säädösten soveltamisen valmistelu

Riskien vähentämistoimia koskevan paketin toteutussuunnitelmat

Riskienvähentämissuunnitelmissa – joka sisältää tarkistuksia vakavaraisuusdirektiiviin (CRD), vakavaraisuusasetukseen (CRR), direktiiviin luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä ja asetukseen yhteisestä kriisinratkaisumechanismista – annetaan yli 100 uutta toimeksiantoa EPV:lle. Nämä toimeksiannot päivittävät ja täydentävät yhteistä säännöstöä ja säätelykäytäntöjen seurantaa. EPV päätti sisällyttää **hallinnon**

ja **palkkioiden, suurten riskikeskittymien, pilarin 2 vaatimusten, kriisinratkaisun sekä vakkaan raportoinnin ja julkistamisen** alueet toteutussuunnitelmien pakettiin, joka täydentää toisia yksittäisiä toteutussuunnitelmia, kuten **markkinariskiä** ja **kestävää rahoitusta**, koskevat toteutussuunnitelmat. Toteutussuunnitelmien joukon julkaisemisella oli tarkoitus tiedottaa toimeksiantojen aikajärjestyksestä ja tärkeysjärjestyksestä. Toteutussuunnitelmissa EPV esitti alustavan selityksen toimeksiantojen tulkinnastaan sekä muutamia politiikkasuosituksia.

Kuva 1: EPV:n toteutussuunnitelma riskienvähentämissuunnitelma – toimeksiannot



EU:n yhteisen arvopaperistamisen kehyksen vahvistaminen yksinkertaisuutta, avoimuutta ja yhdenmukaistamista painottaen

Tammikuussa 2019 Euroopan kolme valvontaviranomaista, nimittäin Euroopan pankkiviranomainen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA) ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA) perustivat arvopaperistamiskomitean sekakomitean alaisuuteen varmistamaan EU:n arvopaperistamiseen liittyvän valvonnan yhdenmukaisuuden eri sektoreiden välillä. Arvopaperistamiskomitea koostuu Euroopan valvontaviranomaisten, kansallisten toimivaltaisten viranomaisten, Euroopan komission ja Euroopan keskuspankin edustajista. Se on käsitellyt useita merkittäviä aiheita, mukaan lukien (i) arvopaperistamista koskevan säädöksen (2017/2402) sovellusalan tulkinta, (ii) asianmukaista huolellisuutta koskevat vaatimukset institutionaalisille sijoittajille EU:ssa sekä (iii) kehyksen soveltamisalan selvittäminen kolmansien maiden osalta.

Vakavaraisuuskehyksen täytäntöönpaneminen sijoituspalveluyrityksille ja EPV:n tulevat sääntelytuotteet

EPV tarjosi korkeatasoista tukea ja neuvoja Euroopan komissiolle uuden vakavaraisuuskehyksen luomiseksi sijoituspalveluyrityksille vastaamalla vuonna 2017 esitettyyn lausuntopyyntöön.

Uuden kehyksen tarkoituksena on luoda sijoituspalveluyrityksille sellaiset vakavaraisuusvaatimukset, jotka ovat yksinkertaisemmat ja suhteellisemmat kuin nykyisin neljännnen vakavaraisuusdirektiivin ja vakavaraisuusasetuksen mukaan sovellettavat vaatimukset, sekä huomioida sijoituspalveluyritysten toimintojen koko, luonne ja monimutkaisuus.

Uudessa käytännössä esitetään merkittävä määrä toimeksiantoja EPV:lle seuraavilla alueilla: kynnysarvot ja kriteerit sijoituspalveluyrityksille, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta, pääomavaatimukset ja pääomakoostumus, raportointi ja julkistaminen, palkkiot ja hallinto, valvontakäytäntöjen lähentyminen ja valvontakäytäntöjen tarkastusmenettely sekä ympäristölliset, yhteiskunnalliset ja hallinnolliset riskit (ESG-riskit).

EPV suunnittelee toimittavansa näihin toimeksiantoihin liittyvät sääntelytuotteet neljässä eri vaiheessa.

IRB-mallien korjausohjelman ja sisäisten mallien vertailevan analyysin jatkaminen

Vuonna 2019 EPV suoritti säännölliset vuotuiset valvontaa koskevat vertailevat analyysinsä, joilla pyritään havaitsemaan riskipainotettuja omaisuuseriä koskevien laskelmien poikkeamat sisäisten mallien avulla. Jokainen näistä tutkimuksista päättyy kahden horisontaalisen raportin julkaisemiseen, jotka sisältävät yhteenvedot luottoriskiä ja markkinariskiä koskevista tuloksista. Haastavinta vertailevissa riskipainotettuja omaisuuseriä koskevissa tutkimuksissa on erottaa riskiperusteisten ja käytäntöpohjaisten tekijöiden vaikutus. Siksi vertailumenetelmät ovat erilaiset luottoriskeille ja markkinariskeille.

Maaliskuussa 2019 EPV julkaisi ohjeensa talouden laskusuhdanteen tappio-osuuden (LGD) estimointiin. Näin se viimeisteli IRB-menetelmän sääntelyjärjestelmän tarkistuksen kuten alun perin esitettiin helmikuussa 2016 julkaistussa raportissa. Tähänastiset saavutukset ja suunnitellut seuraavat toimenpiteet kuvattiin IRB-mallien korjausohjelmaan liittyvän toteutussuunnitelman edistymiskertomuksessa, joka julkaistiin heinäkuussa 2019 ja joka sisälsi myöskin tarkistetun aikataulun sääntelyjärjestelmän tarkistusten täytäntöönpanolle.

Toteutussuunnitelman päätarkoitus on palauttaa markkinoiden osallisten luottamus sisäisten mallien tuloksiin ja taata tasapuoliset toimintaedellytykset sekä omien varojen vaatimukset, jotka vastaavat asianmukaisesti laitosten ottamien riskien tasoa. Toteutussuunnitelman täytäntöönpano parantaa riskiarvioiden ja riskipainotettujen omaisuuserien verrattavuutta laitosten välillä merkittäväällä tavalla.

Hallinto- ja palkitsemiskäytäntöjen mukauttaminen

Direktiivi (EU) 2019/878 (viides vakavaraisuusdirektiivi), joka annettiin 20. toukokuuta 2019, muuttaa direktiiviä 2013/36/EU (vakavaraisuusdirektiivi) muun muassa hallinto- ja palkitsemissäännösten osalta, jotta varmistetaan yhdenmukainen ja suhteellinen lähestymistapa EU:n alueella.

Eriyisesti Euroopan komission 28. heinäkuuta 2016 esittämän raportin suositusten mukaiset uudet säännökset selventävät, että pienet laitokset ja henkilöstö, joiden vaihtelevat palkkiot ovat tasoltaan alhaisia, vapautetaan direktiivin 2013/36/EU lykkäystä ja maksua välineinä ja eläkepolitiikkaa koskevista vaatimuksista. Vuonna 2019 viidennessä vakavaraisuusdirektiivissä sille annetun toimeksiannon mukaisesti EPV alkoi muuttaa hyvää palkitsemisjärjestelmää koskevia ohjeitaan määrittääkseen suhteellisuuden soveltamisen edellytykset sekä muut näkökohdat, jotka koskevat soveltamista ryhmiin, osakesidonnaisten rahoitusvälineiden käyttöä ja lykkäysaikaa. Koska viides vakavaraisuusdirektiivi sisältää uuden

säännöksen, jonka mukaan palkitsemisen tulee olla sukupuolineutraalia, EPV alkoi kehittää tätä vastaavia ohjeita.

EPV alkoi lisäksi tarkistaa hallintoelinten jäsenten ja avaintoiminnoissa toimivien henkilöiden soveltuvuutta ja oikeanlaista arvioimista koskevia ohjeita. Tämä vastaa viidennessä vakavaraisuusdirektiivin muutoksia, joiden tarkoituksena on riskinhallinnan parantaminen, hallituksen osallistumisen lisääminen riskinhallinnan valvontaan sekä sen selkeyttäminen, että rahanpesun / terroristien rahoittamisen riskin huomioon ottaminen on osa vakavaraisuuden arviointiprosessia ja siten hyviä ohjaus- ja hallintojärjestelmiä.

Kriisinratkaisuun, vakavaraisuuteen, kuluttajiin, maksuihin ja rahanpesun estämiseen liittyvien vaatimusten täytäntöönpanon ja valvontakäytäntöjen valvonta EU:n alueella

Luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten ja rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien tehokkaan ja koordinoitun kriisinhallinnan edistäminen EU:ssa

Helmikuussa 2019 EPV julkaisi käsikirjan arvonmäärityksestä kriisinratkaisun tarkoituksiin. Tavoitteena oli tukea lähentymistä ja

arvonmäärityskäytäntöjen yhdenmukaisuutta sekä riippumattomien arvonmäärittäjien välistä vuorovaikutusta EU:n alueella. EPV lisäsi käsikirjaan luvun, joka koskee laitosten johdon tietojärjestelmiä kriisinratkaisuun liittyvissä arvonmäärityksissä.

Valvontakäytäntöjen lähentymisen arviointi

EPV esitti vuodelle 2019 lähentymissuunnitelman, jonka tarkoituksena oli valvontakäytäntöjen lähentymisen tukeminen EU:n alueella. Suunnitelmassa määritettiin avainaiheita, joita vakavaraisuusvalvonnassa tulee huomioida, ja sen tarkoituksena oli toimittaa tietoja toimivaltaisille viranomaisille, kun he valitsevat valvontaprioriteetteja vuodelle 2019 sekä kiinnittää heidän huomionsa tiettyjen käytäntöjen yhdenmukaiseen täytäntöönpanoon.

Toimivaltaisten viranomaisten odotetaan varmistavan, että heidän suorittamansa laitosten sisäisen hallinnon valvonnassa huomioidaan EPV:n tarkistettavat ohjeet sisäisestä hallinnosta sekä EPV:n ja ESMA:n yhteiset ohjeet hallintoelinten jäsenten ja avaintoiminnoissa toimivien henkilöiden arvioimisesta, jotka molemmat tulivat voimaan 30. kesäkuuta 2018. Lisäksi toimivaltaiset viranomaiset tarkastivat laitosp-



ten tieto- ja viestintätekniikkaan liittyvien riskien lähestymistavat ja prosessit.

Laitosten järjestämättömien lainojen vähentämisen arvioiminen ja seuranta tuotiin esiin eräänä valvonnassa huomioitavana avainaiheena vuonna 2019, jotta voidaan seurata valvojien valmistelua järjestämättömien vastuiden ja lainanhoitojoustosaamisten hallinnointia koskevien ohjeiden täytäntöönpanoa varten.^[2]

Mallien vaihtelevuuden vähentäminen ja vertailevan analyysin laajentaminen kansainväliseen tilinpäätösstandardiin 9

Vuonna 2019 EPV keskittyi avainalueenaan siihen, että pankkien kansainvälisen tilinpäätösstandardin (IFRS) 9 mukaisten mallien käytännöt ymmärretään täysimittaisesti, ja sama painopiste pidetään seuraavinkin vuosina. Heinäkuussa 2019 EPV julkaisi IFRS 9 -toteutussuunnitelman ja aloitti IFRS 9:ää koskevan vertailevan analyysin.^[3] Tämä yhä jatkuva analyysi on keskeinen valvonnan kannalta, koska odotetut luottotappiot vaikuttavat suoraan omien varojen tasoon ja sääntelysuhteisiin. Tämä aloite on ensimmäinen vaihe perusteellisessa työssä, jossa tunnistetaan sellaisia epäjohtonmukaisuuksia, joista voi seurata liiallisia/aiheettomia vaihteluita vakavaraisuusasteissa. Monimutkaisuudensa vuoksi tämä on keskipitkän tai pitkän aikavälin tavoite, joka saavutetaan soveltamalla porrastettua toimintamallia.

Ulkoistamistarpeiden, rakenteellisia valuuttaposisioita koskevan säännöksen ja kriisinratkaisun vakauspolitiikkojen käytäntöön soveltaminen

Digitalisaation kontekstissa ja tietotekniikan sekä rahoitustekniikan merkityksen kasvaessa ovat uudet teknologiat saatavilla suhteellisen helposti ja mittakaavaedulla **ulkoistamisen** avulla. EPV päivitti ulkoistamista koskevat ohjeensa antaakseen selkeän kehyksen ja oikeusvarmuuden, kun laitokset hyödyntävät palveluntarjoajia ulkoistaakseen toimintoja erityisesti teknologisesti innovatiivisilla alueil-

la, kuten pilviteknologian ja muiden tietotekniikka-alan palveluiden aloilla.

Eri valvontaviranomaiset ja laitokset ovat tulkinneet **rakenteellisia valuuttaposisioita koskevan säännöksen** käsitettä ja tarkkaa soveltamista usealla eri tavalla, mikä on johtanut säännöksen epäjohtonmukaiseen soveltamiseen EU:n alueella. Yhdenmukaisen tulkinnan ja täytäntöönpanon varmistamiseksi EU:n alueella EPV julkaisi lokakuussa 2019 tausta-asiakirjan ohjeluonnoksesta toimivaltaisille viranomaisille rakenteellisten valuuttaposisioiden kohtelusta.

Kriisinratkaisun osalta EPV kiinnitti huomiota sijoittajavastuuprosessityön toiminnallistamiseen, jotta tätä tehostettaisiin. Yksi työn merkittävä alue on ollut mm. sijoittajavastuuprosessin ja Euroopan arvopaperilainsäädännön yhtymäkohtien tutkinta. Tärkeää tutkimusta on tehty myös yhteisvaikutuksesta sijoittajavastuun sekä sulautumista ja valtiontuen hyväksymistä koskevien EU:n asetusten välillä.

Lähentyminen maksupalveluiden valvonnassa ja kuluttajansuojaa koskevissa vaatimuksissa

EPV jatkoi vuonna 2019 työskentelyään maksupalveluiden alalla auttaakseen saavuttamaan uudistetun maksupalveludirektiivin (toinen maksupalveludirektiivi) tavoitteet ja varmistaakseen, että direktiivin vaatimuksia sekä siihen liittyviä EPV:n teknisiä standardeja ja ohjeita noudatetaan hyvällä, tehokkaalla ja yhdenmukaisella tavalla koko EU:n alueella. Tässä yhteydessä EPV vastasi selvennyksillä alan toimijoiden esittämiin kysymyksiin toisen maksupalveludirektiivin mukaisten käyttöliittymien käyttöönotosta. Lisäksi EPV käsitteli kysymyksiä, jotka koskivat alan toimijoiden kohtaamia käytännön haasteita, kun he valmistautuivat noudattamaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 mukaisia asiakkaiden vahvaa tunnistamista ja turvallista viestintää koskevia vaatimuksia (tekniset sääntelystandardit asiakkaan vahvasta tunnistamisesta ja yhteisestä ja turvallisesta viestinnästä) 14. syyskuuta 2019 alkaen. Ymmärtääkseen paremmin alan toimijoiden kohtaamat haasteet EPV myöskin perusti tammikuussa 2019 toisen maksupalveludirektiivin mukaisia sovellusohjelmointirajapintoja käsittelevän työryhmän, joka koostui 30 alan toimijasta ja kansallisesta toimivaltaisesta viranomaisesta. Tällä varmistetaan, että pääasiallisten sidos-

[2] Nämä tulivat voimaan 30. kesäkuuta 2019.

[3] <https://eba.europa.eu/eba-publishes-its-roadmap-on-ifrs-9-deliverables-and-launches-ifrs-9-benchmarking-exercise>

ryhmien edustus on tasapuolista ja yhdenvertaista koko EU:n alueella.

Kuluttajansuojan alueella EPV julkaisi heinäkuussa 2019 raportin tuotevalvonnan ja -hallinnan järjestämistä koskevien ohjeiden täytäntöönpanosta, jotka julkaistiin vuonna 2015 ja joita on sovellettu vuodesta 2017 alkaen. Raportissa yksilöitiin useita hyviä ja huonoja käytäntöjä ja hahmoteltiin EPV:n seuraavat toimenpiteet valvontakäytäntöjen lähentymistä koskevan toimeksiannon toteuttamiseksi.

Rahanpesun ja terroristien rahoittamisen riskien huomioon ottamisen varmistaminen vakavaraisuuden kontekstissa

EPV julkaisi lausunnon viestinnästä valvontaelimille heinäkuussa 2019 Eurooppa-neuvoston vuoden 2018 lopulla julkaiseman toimintasuunnitelman mukaisesti. Siinä korostettiin rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjunnan valvonnan tehostamisen sekä tietojenvaihdon ja toimivaltaisten viranomaisten ja vakavaraisuusvalvojien yhteistyön tarvetta erityisesti kansainvälisesti. Lausunnossaan EPV korosti rahanpesun ja terroristien rahoittamisen riskien merkitystä vakavaraisuuden kontekstissa ja koko sisämarkkina-alueella.

EPV aloitti työn rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjuntaa koskevien näkökantojen yhdistämiseksi toiminnan vakauden valvonnan tarpeisiin sen varmistamiseksi, että rahanpesun ja terroristien rahoittamisen riskit huomioidaan kaikissa valvontamenettelyiden vaiheissa, mukaan lukien hyväksyntä ja jatkuva valvonta, sekä erityisesti vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteydessä osana riskien, liiketoimintamallien, luottokauppojen, hallinnon ja sisäisen riskinhallinnan tarkastelua. Tämä työ jatkuu vuonna 2020 ja sen jälkeenkin.

EPV käynnisti monivuotisen rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjunnan pankkivalvontaa koskevan toimivaltaisten viranomaisten lähestymistapojen tarkastusohjelman ensimmäisen vaiheen. Sen tavoitteina ovat rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjunnan pankkivalvontaa koskevien lähestymistapojen tehokkuuden arviointi kansallisissa toimivaltaisissa viranomaisissa sekä rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjuntapyrkimysten tukeminen yksittäisissä toimivaltaisissa viranomaisissa. EPV jatkaa rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjuntaan liittyvien täytäntöönpanotarkastusten sarjaansa vuoden 2020 ajan.



EU:n rahoitusalaan vaikuttavat horisontaaliset prioriteetit

Säätely- ja valvontakäytäntöjen teknologiariippumattomuuden varmistaminen

Massadatan ja kehittyneen analytiikan käyttöönottoon liittyvien trendien arvioiminen

EPV on todennut massadatan ja tekoälyn sekä koneoppimisen käytön vaikuttavan lupaavalta ja teknologisten innovaatioiden lisääntyvän rahoituspalveluiden alalla. EPV toteutti syventävän tarkastuksen massadatan ja kehittyneen analytiikan käytöstä pankkialalla ja julkaisi tammikuussa 2020 raportin massadatasta ja kehittyneestä analytiikasta. Raportin tavoitteena on jakaa tietoja sidosryhmille nykyisistä käytännöistä ja esitellä avaintekijät sekä luotettavat resurssit, joita tulisi hyödyntää massadatan ja kehittyneen analytiikan käytön yhteydessä.

EU:n lainsäädännön soveltuvuuden ja sopivuuden arvioiminen kryptovarojen osalta

Vuonna 2019 EPV julkaisi raportin EU:n lainsäädännön soveltuvuudesta ja sopivuudesta kryptovaroihin liittyvien toimintojen yhteydessä. EPV raportoi kryptovaroihin liittyvän toiminnan olevan suhteellisen vähäistä EU:ssa ja huomautti, että kryptovaroihin liittyvät toiminnot kuuluvat EU:n pankkialan maksujen ja sähköisen rahan sääntelyn ulkopuolelle, mistä aiheutuu riskejä, joita ei vielä ole otettu huomioon.

EPV korosti kattavan kustannus-hyötyanalyysin tarvetta. Siinä tulisi huomioida kysymyksiä sekä rahoitusalan sisäpuolelta että sen ulkopuolelta. Näin voitaisiin todeta, milliset toimenpiteet ovat tarpeen EU:n tasolla, jotta kuluttajiin kohdistuviin riskeihin voidaan reagoida ja toiminnallinen häiriönsietokyky ja tasapuoliset toimintaedellytykset voidaan taata.

Innovaatioiden seuranta ja riskinhallinta

EPV seuraa teknologiaan perustuvia rahoitusalan innovaatioita ja arvioi niiden suomia mahdollisuuksia sekä tieto- ja viestintätekniikkaan, kyberturvallisuuteen tai toiminnalliseen häiriönsietokykyyn liittyviä riskejä, joita niistä voi aiheutua. Tarkoitus on kyetä reagoimaan sopivalla politiikalla tarpeen mukaan.

Vuonna 2019 EPV suunnitteli innovaatioiden seurantaprosessinsa uudelleen luomalla innovaatioiden verkkoseulontavälineen, joka helpottaa kehityksen seuraamista innovaatioiden alalla sekä uusien keksintöjen merkityksen arviointia. Näin kyetään tunnistamaan korkeimman prioriteetin alueet ja autetaan ohjaamaan innovatiivisia tuotteita käsittelevän ryhmän työtä.



Riskinhallinnan puolella EPV julkaisi vuonna 2019 tärkeät ohjeet tieto- ja viestintätekniikasta ja turvallisuusriskien hallinnasta. Niiden tarkoitus oli lisätä häiriönsietokykyä EU:n pankki- ja maksusektoreilla.

Finanssitekniikan vaikutusten arvioiminen maksulaitosten ja sähköisen rahan laitosten liiketoimintamalleihin

Vuonna 2019 EPV analysoi finanssitekniikan vaikutuksia maksulaitoksiin ja sähköisen rahan laitoksiin parantaakseen tietojen jakamista sääntelyelinten ja valvontaelinten välillä.

Tulokset näyttävät tukevan näkemystä, että maksulaitosalan kasvu ja pankkialan disintermediaatio (välikärsien poistaminen) liittyvät toisiinsa, sillä vakiintuneet luottolaitokset ilmoittivat vaikutuksen maksulaitoksilta saatuihin tuloihinsa olevan kielteinen. Useimpien laitosten nykyinen strategia näyttää olevan tuote- ja palveluvalikoiman kasvattaminen sekä pääsy uusille markkinoille.

Pilvipalvelut ja digitaaliset/mobiililompakot ovat olleet käytetyistä innovaatioista merkittävimpiä erityisesti tekoälyn, koneoppimisen, massadatan, kehittyneen analytiikan sekä biometrian alueilla.

Innovaatioedistäjien ilmaantumisen seuranta ja parhaiden käytäntöjen muodostaminen

Tammikuussa 2019 Euroopan valvontaviranomaiset julkaisivat innovaatioedistäjiä koskevan raportin, joka sisälsi yleiskuvan nykyisistä järjestelmistä ja jossa esiteltiin parhaita käytäntöjä järjestelmien suunnittelua ja toimintaa varten.

Raportti sisältää vertailevan analyysin innovaatioedistäjistä ja tämän analyysin pohjalta parhaiden käytäntöjen joukon, jonka tarkoituksena on (i) edistää innovaatioedistäjäjär-

jestelmien suunnittelun ja käytön yhdenmukaisuutta sisämarkkina-alueella; (ii) edistää yhteistoiminnassa innovaatioedistäjien kanssa muodostettujen sääntelyllisten ja valvonnallisten käytäntöjen avoimuutta sekä (iii) tukea kansallisten viranomaisten yhteistyötä, mukaan lukien kuluttaja- ja tietosuojaviranomaiset.

Rajat ylittävien rahoituspalvelujen tarjoamiseen liittyvien esteiden tunnistaminen

Lokakuussa 2019 EPV julkaisi raportin, jossa punnittiin mahdollisia digitaalisia ratkaisuja rahoituspalveluiden kansainvälisen tarjonnan tukemiseen. Lisäksi raportissa eriteltiin mahdollisia esteitä pankki- ja maksupalveluiden kansainväliselle tarjonnalle, jotka aiheutuvat kuluttajansuojavaatimusten, yrityskäytäntöjen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevien vaatimusten eroavaisuuksista. Raportissa suositeltiin, että Euroopan komissio ryhtyy toimenpiteisiin ratkaistakseen nämä ongelmat, jotta voidaan tukea kansainvälisiä palveluita.

Finanssitekniikan toimintojen soveltamisalaan ja lisensointiin liittyvien lähestymistapojen analysointi

Heinäkuussa 2019 EPV julkaisi raportin finanssitekniikan toimintoihin liittyvän sääntelyn soveltamisalaa, nykytilaa ja valtuutusta koskevista näkökannoista. Raportissa todettiin, että finanssitekniikayrityksiä, joihin ei sovelleta mitään sääntelyjärjestelmää, ei tarvitse säännellä, sillä näiden yritysten tarjoamat toiminnot ja palvelut ovat luonteeltaan liitännäispalveluita tai ne eivät ole rahoitukseen liittyviä. Valtuutusta koskevista lähestymistavoista EPV totesi, että toimivaltaiset viranomaiset soveltavat suhteellisuus- ja joustavuusperiaatteita samalla tavalla siitä riippumatta, onko hakijan liiketoimintamalli ja/tai toteutusmekanismi perinteinen vai innovatiivinen.

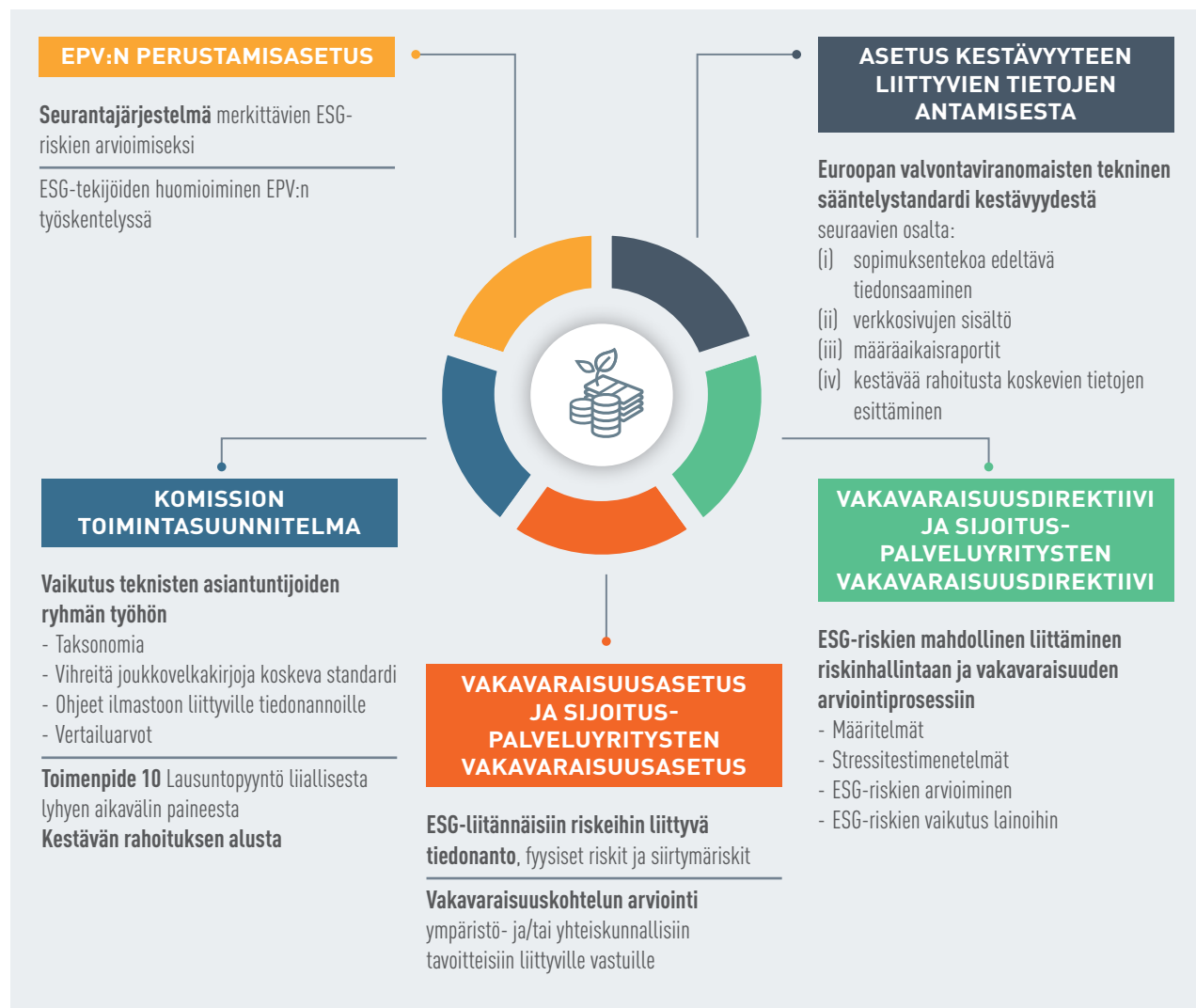
Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien tekijöiden integroiminen EPV:n työskentelyyn

ESG-toimintasuunnitelman muodostaminen pankkialalle

EPV julkaisi vuonna 2019 kestävää rahoitusta koskevan toimintasuunnitelmansa. Siinä se määritteli toimeksiantonsa kestävän rahoituksen alalla ja kuvasi teknillisiä valmisteluita markkina-analyysiä ja sidosryhmien kanssa työskentelemistä varten. Se loi EPV:n kestävän rahoituksen verkoston EU:n toimivaltaisten viranomaisten kanssa muodostaakseen niille yhteistyökanavan sekä järjesti kolme teknistä työpajaa EU:n pankkien, toimivaltaisten viranomaisten ja tutkijoiden kanssa.

EPV:n toimenpiteet olivat vastaus Euroopan komission kestävän rahoituksen kasvua koskevaan toimintasuunnitelmaan, jossa kehoitetaan Euroopan valvontaviranomaisia tarjoamaan suoraa tukea suunnitelman täytäntöönpanossa suorittamalla tiettyjä tehtäviä. Kunkin Euroopan valvontaviranomaisen tulee opastaa, miten kestävän kehityksen näkökohdat voidaan huomioida tehokkaasti sovellettavassa EU:n rahoituspalveluiden lainsäädännössä sekä auttaa olemassa olevien puutteiden tunnistamisessa.

Kuva 2: EPV:n kestävää rahoitusta koskevat toimeksiannot



Markkinakäytäntöjen ja lyhytaikaisen luoton syiden analysoiminen pankkialalla

Vastatessaan Euroopan komission esittämään pyyntöön EPV toteutti asiaan liittyvän analyysin ja julkaisi tuloksensa raportissa rahoitusalan yhtiöihin kohdistamasta liiallisesta lyhyen aikavälin paineesta. Raportissa tarkastellaan kolmea lyhytaikaisiin luottoihin liittyvää näkökulmaa: pankkien näkökulma, yhtiöiden näkökulma ja kestävä rahoituksen näkökulma. Raportissa annetaan politiikkasuosituksia, joiden mukaan tulisi tarjota olennaisia tietoja ja kannustimia, joilla pankkeja rohkaistaan pidentämään strategioidensa ja hallintotoimiensa aikajännettä.

Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien näkökohtien sisällyttäminen kaikkeen EPV:n työskentelyyn

Perustamisasetuksensa mukaisesti EPV on huomionut kestävien liiketoimintamallien ja ESG-tekijöiden integroimisen työhönsä harjoittaessaan toimivaltaansa ja suorittaessaan tehtäviään. EPV:n tulisi myöskin kehittää seurantajärjestelmä ESG-riskien arvioimiseksi sekä yhteiset menetelmät laitosten taloudelliseen tilanteeseen kohdistuvien talouden ta-

pahtumista aiheutuvien vaikutusten arviointia varten ottaen huomioon myös riskit, jotka aiheutuvat kielteisistä ympäristötekijöistä.

Tarkistetussa viidennessä vakavaraisuusdirektiivissä kehoitetaan EPV:tä kehittämään kriteerejä ESG-riskien laitosten rahoitusvakauteen kohdistuvien vaikutuksen ymmärtämiseksi, sopivien strategioiden ja menettelyiden tunnistamiseksi näiden riskien hallitsemiseksi sekä ESG-riskien mahdollisen yhdistämisen toimivaltaisten viranomaisten suorittamaan vakavaraisuuden arviointiprosessiin. Tarkistetussa toisessa vakavaraisuusasetuksessa esitetään vaatimus, jonka mukaan suurten laitosten on ilmoitettava tiedot ESG-riskeistä ja EPV:n tarkennettava näiden tietojen sisältö pilarin 3 mukaiseen tekniseen standardiin ja näin suojata asiakkaita ja tallettajia sekä edistää turvallisia ja toimivia vähittäismaksuja EU:n alueella.

Asiakkaiden suojaaminen koko EU:n alueella

EPV:n kuluttajansuojaa koskevan työn tavoitteena on vähentää kuluttajille mahdollisesti aiheutuvia vahinkoja vähittäispankkituotteiden ja -palvelujen ostamisen yhteydessä. EPV:n raportissa kulutussuuntauksista vuosille 2018–2019 yksilöitiin niihin liittyviä ongelmia,

Kuva 3: Talletussuojan edut EU:n kansalaisille



annettiin soveltuva lainsäädännöllinen ja sääntelyllinen kehys sekä kerrottiin toimenpiteistä, joihin EPV on ryhtynyt näiden ongelmien ratkaisemiseksi.

Tallettajien suojan parantaminen koko EU:n alueella

Vuonna 2019 EPV suoritti arvion talletussuojajärjestelmädirektiivin täytäntöönpanon edistymisestä EU:n jäsenmaissa. EPV analysoi miten nykyisiä talletuksia suojaavia sääntöjä sovelletaan EU:n alueella, tutustui haasteisiin tosielämän esimerkeissä ja teki tarkennettuja ehdotuksia kehityksen parantamiseksi.

Vuonna 2019 EPV lisäksi julkaisi lausunnon niistä talletusten suojaamiseen liittyvistä kysymyksistä, joiden synä on Yhdistyneen kuningaskunnan ero EU:sta. Lausunnossa EPV kehotti talletussuojajärjestelmistä vastaavia viranomaisia varmistamaan, että EU:n talletussuojajärjestelmät suojaavat riittävästi tallettajia Yhdistyneen kuningaskunnan luotolaitosten eri haaroissa mahdollisen sopimuksettomuuden eron yhteydessä.

EU:n yhtenäisten vähittäismaksumarkkinoiden tukeminen

Maaliskuussa 2019 EPV otti käyttöön toisen maksupalveludirektiivin mukaisen keskusrekisterin, joka tarjoaa koottuja tietoja kaikista sellaisista maksulaitoksista ja sähköisen rahan laitoksista, jotka on valtuutettu tai rekisteröity Euroopan talousalueella (ETA), heidän edustajistaan ja kansainvälisistä palveluista. Rekisteri on ilmainen ja saatavilla myös kone-luettavassa muodossa.

Huhtikuussa 2019 EPV julkaisi lausunnon joko sellaisen maksulaitoksen ja sähköisen rahan laitoksen passi-ilmoituksista, jotka käyttävät toisessa jäsenmaassa sijaitsevia edustajia ja välittäjiä. Lausunnossa esitettiin kriteerit, joita toimivaltaisten viranomaisten tulisi käyttää määrittääkseen, vaikuttaako toisissa jäsenmaissa sijaitsevien edustajien tai välittäjien nimittäminen tietyn maksulaitoksen tai sähköisen rahan laitoksen toimipaikan määrittämiseen.

Euroopan valvontaviranomaisten monialainen työ sekakomiteassa

EiOPA:n alaisuudessa toimiva sekakomitea pysyi vuonna 2019 keskeisenä yhteyspisteenä ja huolehti Euroopan valvontaviranomaisten sekä Euroopan komission ja Euroopan järjestelmäriskikomitean välisestä koordinoinnista ja tietojenvaihdosta. Sekakomitea jatkoi työtään tärkeillä monialaisilla alueilla, kuten kuluttajansuojan parantamisessa, rahoitusalan innovaatioiden ja kyberturvallisuuden seurannassa sekä rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjuntatoimissa. Euroopan valvontaviranomaiset jatkoivat valmistautumistaan Yhdistyneen kuningaskunnan eroon EU:sta.

Kuluttajansuojan turvaaminen rahoituspalveluissa ja rahoitusalan innovaatioiden valvonta

Kuluttajansuojan ja rahoitusalan innovaatiot ovat edelleen tärkeällä sijalla sekakomitean asialistalla. Euroopan valvontaviranomaiset julkaisivat lopulliset suosituksensa tarkasteltuaan delegoidun asetuksen kohdennettuja

muutoksia, jotka koskivat vähittäismarkkinoille tarkoitettujen paketoitujen ja vakuutusperustaisten sijoitustuotteiden (PRIIP-tuotteiden) avaintietoasiakirjaa sitovia sääntöjä. Euroopan valvontaviranomaiset päättivät jättää tässä vaiheessa ehdottamatta kohdennettuja muutoksia ja panivat sen sijaan alulle PRIIP-tuotteita koskevan delegoidun asetuksen kattavan tarkistuksen. Tässä tarkistuksessa Euroopan valvontaviranomaiset osallistuivat Euroopan komission suorittamaan kuluttajatestauksen järjestelyihin. Julkinen kuuleminen PRIIP-tuotteita koskevasta avaintietoasiakirjasta käynnistettiin lokakuussa 2019.

Lisäksi Euroopan valvontaviranomaiset julkaisivat valvonnallisen lausunnon PRIIP-tuotteita koskevassa avaintietoasiakirjassa kuvatuista mahdollisista arvonkehityksen skenaarioista edistääkseen lähestymistapojen yhdenmukaista sekä parantaakseen yksityissijoittajien suojaa ennen avaintietoasiakirjan tarkistusprosessin päättymistä.

Sekakomitea julkaisi myös raportin vähittäisrahoituspalveluiden kansainvälisestä valvonnasta. Tässä raportissa Euroopan valvontaviranomaiset määrittivät tärkeimmät kysymykset, joita toimivaltaisten viranomaisten kohtasivat EU:n sisällä kansainvälisiä vähittäisrahoituspalveluita tarjoavien rahoituslaitosten valvonnan yhteydessä, ja tekivät suosituksia kansainvälisille toimivaltaisille viranomaisille ja EU-instituutioille kysymysten käsittelemisestä.

Seitsemäs yhteinen Euroopan valvontaviranomaisten kuluttajansuojapäivä pidettiin vuoden 2019 kesäkuun lopulla Dublinissa. Suositun tapahtuman pääaiheita olivat (i) Euroopan valvontaviranomaiset ja niiden toimeksianto rahoitusalaan liittyvästä koulutuksesta ja sen tulevaisuudennäkymistä; (ii) vuoden 2019 PRIIP-tuotteita koskevan avaintietoasiakirjan tarkistus ja siihen liittyvät tulevaisuuden haasteet ja mahdollisuudet sekä (iii) asiakkaiden kestävyttä koskevien toivomusten integroiminen rahoitustuotteiden jakeluun.

Euroopan valvontaviranomaiset käynnistävät työn kestävää rahoitusta koskevan tiedottamisen parantamiseksi

Asetuksessa kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta määritetään ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien riskitietojen julkistamisvaatimukset rahoitusmarkkinoiden osallistujien, rahoitusneuvojen ja rahoitustuotteiden osalta. Asetus valtuuttaa Euroopan valvontaviranomaiset laatimaan tekniset standardit, jotka kattavat sekä kielteisten vaikutusten raportoinnin yhteisön tasolla että sopimusten solmimista edeltävät,

verkkosivuihin liittyvät ja tuotetietoja säännölliset koskevat tiedonannot.

Sektoreiden väliset riskit ja markkinoiden kehityksen ja haavoittuvuuksien valvominen

Sekakomitea jatkoi toimintaansa tärkeänä kanavana keskusteluille markkinakehityksistä ja uusien riskien syvällisistä analyyseistä. Puolivuosittaisessa monialaisessa riskiraportissaan se määritteli valvontatyön keskeiset kysymykset EU:n alueella.

Sekakomitean keväisessä riskiraportissa korostettiin usean riskin merkitystä epävakauden mahdollisena lähteenä. Riskipreemioiden hinnat vaihtelevat äkkiäisesti, kuten markkinoiden voimakkaan heilahtelun ja siihen liittyvien korjausliikkeiden jälkeen todistettiin. Samoin Yhdistyneen kuningaskunnan EU:sta eroamisen ehtojen epävarmuus ja kyberhyökkäykset mainittiin riskeinä. Raportissa toistettiin myöskin Euroopan valvontaviranomaisten varoitus virtuaalivaluuttoihin sijoittaville vähittäissijoittajille ja kiinnitettiin huomiota ilmastomuutokseen ja matalahiilitalouteen siirtymiseen liittyviin riskeihin.

Syksyllä julkaistussa riskiraportissaan sekakomitea korosti jatkuvasti alhaisten korkokantojen riskiä. Niistä aiheutuu paineita kannattavuudelle ja rahoituslaitosten tuotoille, mistä seuraa tuottohakuisen käyttäytymisen lisääntymistä. Raportissa korostettiin lisäksi kestävämpään talouteen siirtymisen ja ESG-liitännäisten riskien huomioimisen tarvetta. Näistä voi seurata haasteita sellaisille liiketoimintamalleille, jotka ovat erittäin alttiita ilmasto-



herkille aloille. Lopuksi raportissa rohkaistiin laitoksia valmistautumaan Brexiitiin.

Rahanpesun / terrorismin rahoittamisen torjunta

Sekakomitean työ rahanpesun / terrorismin rahoittamisen torjunnan alueella keskittyi neuvoston rahanpesunvastaisen toimintasuunnitelman täytäntöönpanoon. Suunnitelman painopiste oli rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan valvojien keskinäisen valvontayhteistyön parantamisessa sekä niiden ja varavaraisuusvalvojien välisen valvontayhteistyön parantamisessa. Sekakomitea julkaisi ohjeensa valvonnallisesta yhteistyöstä, joissa luotiin muodolliset puitteet valvojien yhteistyölle ja tietojen jakamiselle sellaisia yrityksiä koskien, jotka toimivat kansainvälisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaympäristöissä.

Sekakomitea julkisti toisen yhteislausuntonsa EU:n rahoitusalaan vaikuttavista rahanpesun ja terroristien rahoittamisen riskeistä. Euroopan valvontaviranomaiset totesivat kansallisten rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnasta vastaavien viranomaisten ja toimivaltaisten viranomaisten toimittamien tietojen perusteella, että huolenaiheita liiketoimien ja epäilyttävien liiketoimien raportoinnin seurannasta nousee edelleen erityisesti sektoreilla, joilla rahoituslaitosten liiketoimintamallit perustuvat säännölliseen kaupankäyntiin. Lausunnon tavoitteena oli edistää rahanpesun ja terroristien rahoittamisen riskien ymmärtämistä EU:n alueella ja vahvistaa EU:n puolustautumiskeinoja näitä riskejä vastaan.

Euroopan valvontaviranomaiset jatkoivat riskitekijöitä koskevien ohjeiden tarkistamista varmistaakseen, että ne vastaavat viidettä rahanpesunvastaisista direktiivistä ja puuttuakseen riskitekijöihin, joita ohjeet eivät vielä kata.

EPV:stä tuli tammikuusta 2020 alkaen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevista asioista vastuullinen Euroopan valvontaviranomainen, kun Euroopan valvontaviranomaisten tarkastukset ja sääntöjen korjaukset oli suoritettu. Sekakomitea ei enää käsittele rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan kysymyksiä, mutta sekä EIOPA että ESMA jatkavat omilla sektoreillaan työtään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan parissa.



Finanssiryhmittymien valvonta

Sekakomitea julkaisi vuosittaisen luettelonsa finanssiryhmittymistä. Siitä kävi ilmi, että 77 finanssiryhmittymän johtaja toimii EU/ETA:n alueella niin, että konsernin yksi johtaja toimii Sveitsissä, Bermudalla ja Yhdysvalloissa. Lisäksi sekakomitea julkaisi tausta-asiakirjan ehdotetuista teknisistä standardeista ryhmittymien ilmoitusmalleille, joilla ilmoitetaan ryhmän sisäisistä liiketoimista ja riskin keskittymisestä.

Innovaatio ja finanssiteknologia

Euroopan valvontaviranomaisten yhteisraportti sääntelytyössä käytetyistä kokeiluympäristöistä ja innovointikeskuksista julkaistiin tammikuussa 2019, minkä jälkeen sekakomitea perusti innovoinnin edistäjien eurooppalaisen foorumin (EFIF). Raportissa todettiin tarve ryhtyä toimenpiteisiin laajemman koordinointin ja yhteistyön edistämiseksi innovaation edistäjien välillä finanssiteknologian laajan soveltamisen tukemiseksi sisämarkkinoilla. EFIF tarjoaa valvojille alustan, joka auttaa niitä tapaamaan säännöllisesti ja jakamaan kokemuksiaan sekä muodostamaan yhteisiä näkemyksiä innovatiivisten tuotteiden, palveluiden ja liiketoimintamallien sääntelystä ja laajentaa näin kahden- sekä monenvälistä koordinointia.

Lisäksi Euroopan valvontaviranomaiset julkaisivat huhtikuussa 2019 kaksi yhteistä lausuntoa vastauksena Euroopan komission

finanssiteknologiaa koskevan FinTech-toimintasuunnitelman sisältämiin pyyntöihin, joista ensimmäinen koski lainsäädännöllisiä parannuksia tieto- ja viestintätekniikan riskienhallintavaatimuksiin ja toinen yhdenmukaista kyberuhkien testauskehystä. Euroopan valvontaviranomaiset pyrkivät siihen, että jokaiseen asiaankuuluvaan yhteisöön sovelletaan selkeitä tieto- ja viestintätekniikan hallintavaatimuksia, mukaan lukien kyberturvallisuuden osalta, jotta säätelyn kohteena olevat palvelut voidaan tarjota turvallisesti.

Arvopaperistamisen koordinointi

Sekakomitean alainen uusi arvopaperistamiseen erikoistunut komitea aloitti vuonna 2019 työnsä EU:n toimivaltaisten viranomaisten auttamiseksi koordinoimaan arvopaperistamisasetuksen alaisia tehtäviä toimimalla sellaisten käytännöllisten/toiminnallisten kysymysten keskustelualustana, jotka liittyvät niiden valvonta- ja täytäntöönpanovelvollisuuksiin. Näin pyrittiin takaamaan monialainen yhdenmukaisuus ja tukemaan parhaita käytäntöjä valvonnan alalla.

Sekakomitean muu monialainen työskentely

Toukokuussa 2019 sekakomitea julkaisi toisen tarkistuksen teknisiin standardeihin ulkoisten luottokelpoisuusluokituksia tarjoavien laitosten luottokelpoisuusluokitusten kartoituksesta luottoriskille vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. Tarkistus on tulosta nykyisen kartoituksen riittävyyden valvontatoimista.

Joulukuussa 2019 sekakomitea julkaisi lopullisen raportin teknisen sääntelystandardin luonnoksesta esittäen, että Euroopan komission delegoitua asetusta sellaisiin OTC-johdannaisoppimuksiin sovellettavista riskienpientämistekniikoista, joita keskusvastapuoli (kahdenväliset vakuusvaatimukset) ei ole määrittänyt Euroopan markkinarakennearvopaperistamisen mukaisesti, tulee muuttaa. Teknisen sääntelystandardin luonnoksessa ehdotetaan Yhdistyneen kuningaskunnan EU:sta eroamisen

yhteydessä rajallisen vapautuksen lisäämistä tiettyjen OTC-johdannaisoppimusten uudistamisen tukemiseksi EU:n vastapuolille tiettyinä aikana. Muutoksia sovellettaisiin vain, jos Yhdistynyt kuningaskunta eroaa EU:sta ilman erosopimusta (sopimukseton vaihtoehto).

Valituslautakunta

Vuonna 2019 valitustapauksia oli kaksi, yksi ESMA:ta vastaan ja toinen EPV:tä vastaan.

Maaliskuussa 2019 valituslautakunta julkaisi päätöksensä valituksista. Neljä ruotsalaista pankkia esitti valituksen ESMA:n hallintoneuvoston päätöksistä. ESMA:n hallintoneuvosto totesi, että pankit olivat rikkoneet tuottamussellisesti luottoluokituslaitoksista annetun asetuksen säädöksiä, sillä kyseiset pankit olivat liittäneet varjoluokituksia luottotutkimusraportteihinsa. ESMA ryhtyi valvonnallisiin toimenpiteisiin antamalla julkisia tiedonantoja ja määrittämällä 495 000 euron sakon kullekin pankille. Valituslautakunta tuki ESMA:n hallintoneuvoston päätöstä keskeisessä kysymyksessä, joka oli se, kuuluivatko pankkien luottotutkimusraportit luottoluokituslaitoksista annetun asetuksen soveltamisalaan. Silti valituslautakunta totesi, etteivät pankit (jotka olivat korjanneet käytäntöjään vapaaehtoisesti ESMA:n tutkimuksen aikana) olleet toimineet huolimattomasti.

Lokakuussa 2019 valituslautakunta julkaisi päätöksensä valituksesta, jonka luottoluokituslaitos Creditreform AG esitti EPV:stä. Saksalainen luottoluokituslaitos oli tehnyt valituksen siitä, että sekakomitea oli valinnut erään teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen Euroopan komission hyväksyttäväksi. Valituslautakunta hylkäsi valituksen, koska se ei vastannut Euroopan unionin tuomioistuimen vakiintuneita oikeuskäytäntöjä. Niiden mukaisesti valmisteleviin toimenpiteisiin, kuten teknisen täytäntöönpanostandardin luonnokseen, ei sovelleta itsenäistä tuomioistuINVALVONTAA tai tuomioistuintyyppistä valvontaa. Niitä koskeva valvonta tapahtuu vasta, kun Euroopan komissio on muotoillut aiheesta lopullisen säädöksensä.

Riskien, haavoittuvuuksien ja tietojen analysoiminen

Mahdollisten riskien ja haavoittuvuuksien tunnistaminen ja analysoiminen

Verokeinotteluun liittyvien kysymysten tutkiminen

EPV tarkasteli osinkojen arbitraasiin liittyviä järjestelyitä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan näkökulmasta sekä yleisemmästä toiminnan vakauden valvonnan näkökulmasta sen jälkeen, kun Euroopan parlamentti oli hyväksynyt päätöslauselmansa 29. marraskuuta 2018 (pätöslauselma cum ex -skandaalista: talousrikollisuus ja nykyisen oikeudellisen kehityksen porsaanreiät). Erityisesti EPV käynnisti kaksi tutkimusta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnasta ja varavaraisuusvalvojista toukokuussa 2019 ja heinäkuussa 2019.

EPV:n työ Yhdistyneen kuningaskunnan EU:sta eroamisen yhteydessä

Vuonna 2019 EPV jatkoi Brexitiin liittyvien kehityskulkujen tarkkaa seurantaa. Tarkoituksena oli ymmärtää mahdolliset EU:n pankeille ja kuluttajille koituvat riskit, varmistaa, että EU:n pankkiala on asianmukaisesti valmistunut Yhdistyneen kuningaskunnan eroon ja tarjota riittävät tiedot EU:n kuluttajille. Osana riskianalyysi- ja seurantatyötään EPV jatkoi seurantatoimia asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Tarkoituksena oli arvioida EU:n pankkien, maksulaitosten ja sähköisen rahan laitosten valmistautumistoimia ja jatkuvuussuunnitelmien täytäntöönpanoa. Lisäksi EPV korosti sen tärkeyttä, että laitokset, joihin Brexit vaikuttaa, varmistaisivat Brexitiin liittyvien riskien, suunnitelmien ja muutosten viestinnän EU:ssa oleville asiakkailleen.



Riskien ja haavoittuvuuksien arviointi pankkialalla

Eräs EPV:n keskeisistä rooleista on tukea EU:n pankkialan vakautta, eheyttä, avoimuutta ja järjestelmällistä toimintaa. Tämän toteuttamiseksi EPV seuraa ja arvioi markkina-kehityksiä ja tunnistaa mahdollisia riskejä ja haavoittuvuuksia Euroopan pankkialaan kuuluvissa pankeissa. Näiden riskien ja haavoittuvuuksien arviointi käynnistää politiikkatoimia, kun se katsotaan tarpeelliseksi.

Keskeinen työkalu tällaisia arvioita valmisteltaessa on vuotuinen riskinarviointiraportti, jossa kuvataan EU:n pankkialan pääasialliset kehityslinjat ja suuntaukset. Tiedot esitetään 183 pankilta, jotka sijaitsevat 30 ETA-maassa.

Vuonna 2019 riskinarviointiraportissa todettiin, että EU:n pankkien vakavaraisuussuhteet pysyivät vakaina, mutta järjestämättömien lainojen suhde oli supistunut edelleen vuoden aikana. EU:n pankkien omaisuuserien arvo nousi 3 prosenttia kesäkuun 2018 ja kesäkuun 2019 välisenä aikana, mitä tukivat vahvasti sekä kuluttajaluotot että pienille ja keskikokoisille yrityksille myönnetyt luotot. Riskinarviointiraportissa todettiin, että pankit keskittyivät riskialttiisiin kohteisiin tavoitellessaan tuottoja ympäristössä, jossa marginaalit kutistuivat ja korkokanta oli matala. Kannattavuus jäi matalalle tasolle ja useiden pankkien oman pääoman tuotto oli edelleen alle niiden oman pääoman kustannusten. Lisäksi teknologian merkitys digitaalisessa pankkitoiminnassa ja rahanpesun ja terroristien rahoittamistapausten kasvava määrä näyttivät osaltaan saavan aikaan jatkuvasti korkean operatiivisen riskin.

EU:n pankkialan kehityksen seuranta

Riskien arvioimiseksi suoritettu kysely on toinen tärkeä seurantaan ja arviointiin käytetty työkalu, jota EPV käyttää tunnistamaan tärkeimpiä riskejä ja haavoittuvuuksia EU:n pankkialalla. EPV:n riskinarviointikyselyn kautta näkemyksiään esittävien pankkien lukumäärä kasvoi vuonna 2019 65:een kattaen 25 maata.

Neljännesvuosittain julkaistava riskitaulukko oli vuonna 2019 edelleen EPV:n edustavin työkalu, johon EPV tukeutuu säännöllisessä riskinarvioinnissaan. Lisäksi se auttaa EPV:tä suorittamaan tehtävänsä tietojen tarjoajana. Riskitaulukko osoitti johdonmukaisesti koko vuoden 2019 ajan, että EU:n pankkijärjestelmässä ydinpääoman (CET1) painotettu keskiarvo oli yli 14 prosenttia, järjestämättömien lainojen suhde lainojen kokonaismäärään aleni alle 3 prosentin ja pääoman tuotto häilyi 7 prosentin tienoilla.

Näiden säännöllisten arviointien lisäksi EPV hyödyntää muita resursseja vuotuisissa temaattisissa riskinarvioinneissaan, esimerkiksi pankkien rahoitussuunnitelmia ja vakuussidonnaisuutta. Näillä kahdella raportilla seurataan rahoituslähteiden koostumusta EU:n alueella ja autetaan EU:n valvojia arvioimaan pankkien pääasiallisten rahoituslähteiden kestävyyttä.

Lisäksi EPV raportoi saavutetuista edistysaskeleista sekä tulevista järjestämättömiin lainoihin liittyvistä haasteista ja arvioi omaisuuserien laatuun liittyvät tärkeimmät suuntaukset.

EPV tarjoaa myöskin säännöllisesti ad hoc -analyyskejä erityisen kiinnostavista aiheista. Niiden perusteella tiedotetaan johtokunnille riskeistä ja haavoittuvuuksista.

Luotonantoa ja -valvontaa koskevat ohjeet sekä EPV:n omaisuuserien laatua koskeva raportti

Toukokuussa 2020 EPV julkaisi ohjeet luotonannosta ja -valvonnasta, jotka olivat neuvoston järjestämättömien lainojen toimintasuunnitelmaan liittyvä EPV:n lopputuote.

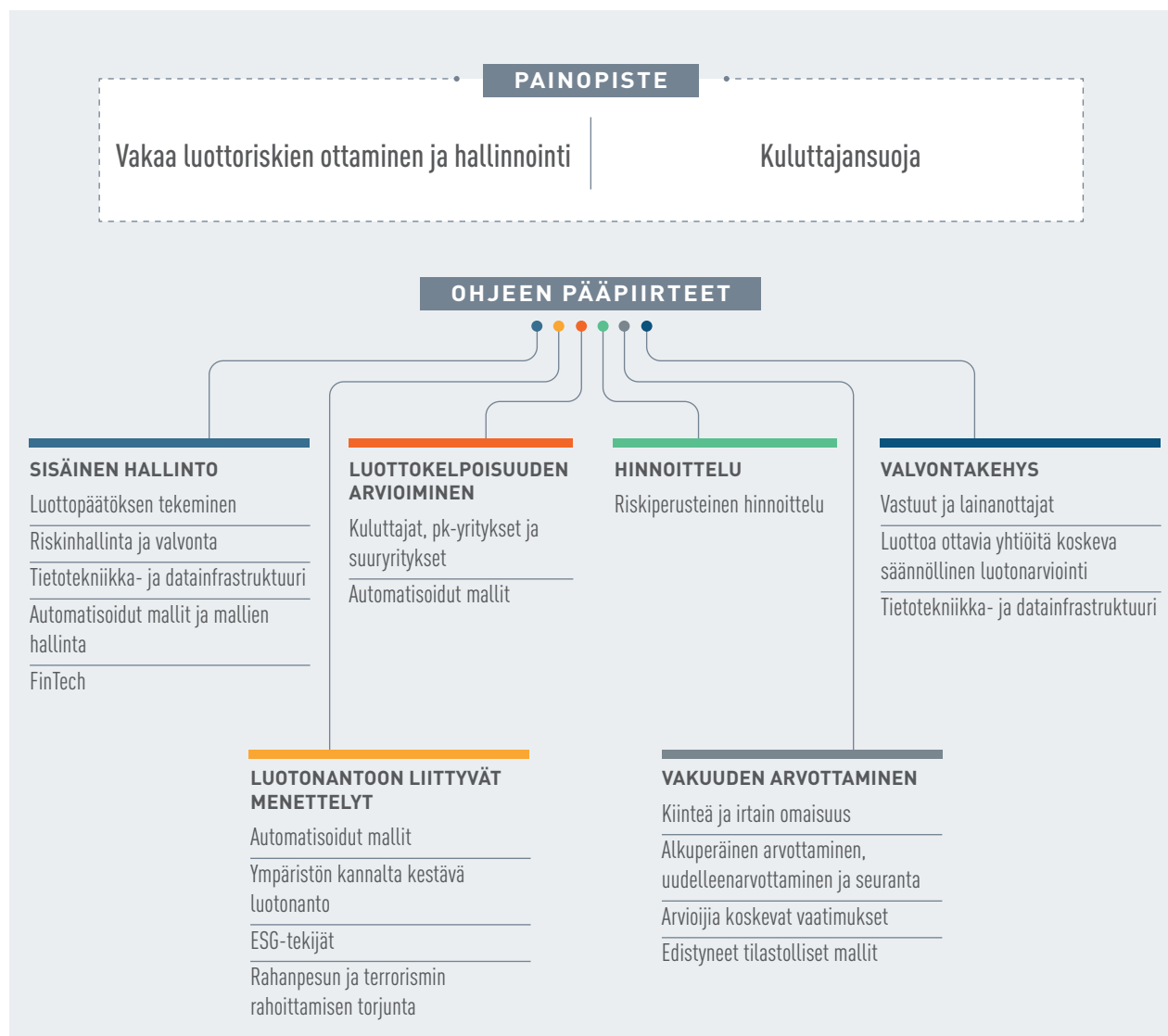
Tässä sääntelyä koskevassa tuotteessa EPV yhdistää vakaustandardit luottoriskille ja erityisesti luotonantoon sekä kuluttajansuojaan liittyvät toimenpiteet. Ohjeet kuvastavat lisäksi valvonnallisia prioriteetteja ja viimeaikaisia politiikan kehityksiä luottojen myöntämisen alueella, mukaan lukien rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjunta, ympäristön suhteen kestävä rahoitus, mallit luottojen myöntämiselle ja vakuuksien arvottamiselle sekä teknologiaan perustuva innovaatio.

Vuoden 2020 EU:n laajuisen stressitestin valmistelemisen, sen lykkääminen ja keskustelut kehikseen tulevaisuudessa tehtävistä muutoksista

EU:n laajuinen stressitesti on toimivaltaisten viranomaisten käyttämä tärkeä työkalu, jolla arvioidaan pankkien taloudellisiin ja rahoitusmarkkinahäiriöihin kohdistuvaa häiriönsietokykyä sekä pääomantarpeita ja tunnistetaan alueita, joissa vielä esiintyy epävarmuuksia, ja niiden lieventämiseksi soveltuvia toimenpiteitä. Testin tarkoitus on myöskin vahvistaa markkinakuria yhdenmukaisten ja yksityiskohtaisten tietojen julkaisemisella pankkikohteisella tasolla.

Hallintoneuvosto päätti joulukuun 2018 kokouksessaan, että se suorittaa stressitestin vuonna 2020. Merkittävät valmistelutyöt EU:n kattavalle stressitestille vuonna 2020 aloitettiin vuonna 2019. Testi käynnistettiin tammikuussa 2020. Testiä lykättiin vuoteen 2021 koronaviruspandemian puhjettua ja pankkien joutuessa keskittämään toimintansa ydinalueisiin ja kriittisiin toimintoihin. Stressitestin sijaan suoritettiin EU:n kattava avoimuutta koskeva tutkimus. Tämän tarkoitus oli tarjota päivitettyjä tietoja pankkien vastuista ja omaisuuserien laadusta markkinoiden osallisille.

Kuva 4: EPV:n kattava lähestymistapa luotonantoon



22. tammikuuta 2020 EPV julkaisi tausta-asia-kirjan EU:n kattavan stressitestin tulevaisuuden muutoksista. EPV käynnisti julkisen kuulemisen esitelläkseen visionsa EU:n kattavasta stressitestistä ja kerätäkseen näkökulmia ja palautetta eri sidosryhmiltä.

EPV muuttuu vihreämmäksi

EPV alkoi kehittää ilmastoon liittyvää riskinarviointikehystä noudattaakseen vakavaraisuusasetuksesta/vakavaraisuusdirektiivistä saatua uutta toimeksiantoa. EPV suunnittelee yhdistävänsä ilmastoriskit stressitestinsä kokonaisuuteen. Ilmastoriskien yhdistäminen kokonaisuutensa EU:n kattavaan stressitestiin on kuitenkin haastava tehtävä. Siksi EPV suorittaa vuonna 2020 herkkyyshanalyysin ilmastoriskeista. Analyysissä käytetään joidenkin vapaaehtoisten pankkien tietoja. Tutkimuksen

tulosta käytetään lähtökohtana EPV:n tulevaisuuden ympäristöriskeihin liittyvässä työskentelyssä.

Lainojen kansallisten perintäjärjestelykehysten vertaileva analysointi

Vastauksena Euroopan komission lausuntopyyntöön lainojen perintäjärjestelykehysten vertailevasta analyysistä EPV käynnisti tutkimuksen, jonka tavoitteena oli ymmärtää maa-kohtaisten perintäjärjestelytoimien takaisinperintäasteiden ja -aikojen tehokkuutta. Tätä tutkimusta varten EPV keräsi vuoden 2019 toisella puoliskolla tietoja edustavasta otoksesta laitoksia ja lainoja. Tutkimus kattoi kaikki EU:n jäsenmaat ja useita omaisuuslajeja. Tämä on ensimmäinen kerta, kun näitä tietoja on kerätty lainojen tasolla koko EU:n alueelta.

Pankkisektoritietojen määrittäminen, kerääminen ja analysointi sekä markkinakurin tukeminen avoimuudella ja julkistamisilla

Vahvan valvontaraportointijärjestelmän parantaminen ja päivittäminen lisää suhteellisuutta ja tehokkuutta

Marraskuussa 2019 EPV julkaisi toteutus-suunnitelmansa valvontaraportoinnista. Suunnitelma sisältää yleiskuvan strategiasta lyhyelle ja keskipitkälle aikavälille sekä aikajanasta, menettelyistä ja tuotoksista, joita EPV soveltaa suhteessa uusiin asetuksiin ja tuleviin toimeksiantoihinsa. Toteutussuunnitelmassa esitetään myöskin strategia, jolla reagoidaan lisääntyneeseen suhteellisuuden tarpeeseen ja varmistetaan, että käytännöt ovat edelleen tehokkaita.

Vuonna 2019 EPV kehitti teknisen täytäntöönpanostandardin, joka sisältää asetukseen (EU) N:o 680/2014 (täytäntöönpanoasetus vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista) tehdyt muutokset taloudellisesta raportoinnista, maksuvalmiusvaatimuksista, arvopa-perillistamisista (yhteinen COREP-raportoin-

tijärjestelmä), sisäisten mallien vertailevan analyysin vaatimista tiedoista ja suunnittelu-tarkoituksiin vaadittujen tietojen käsittelystä.

EPV aloitti myöskin valvontaraportointikäytäntöjensä tarkistamisen ja julkaisi joukon tausta-asiakirjoja, joissa päivitettiin rahoitussuunnitelmien nykyisiä raportointijärjestelmiä ja reagoitiin järjestämättömiä lainoja koskevista varautumisjärjestelyistä annettuun asetukseen tehtyihin tarkistuksiin. Toisessa mietinnössä keskityttiin uuteen raportointi- ja tiedotuspakettiin, jossa otetaan käyttöön finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän kokonaistappionkattamiskykyä koskeva standardi EU:ssa ja täydennetään omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevaa vähimmäisvaatimusta (MREL-vähimmäisvaatimus), joka on ollut voimassa vuodesta 2014.

Lisäksi EPV aloitti integroitua raportointijärjestelmää koskevan toteutettavuustutkimuksen valmistelun. Se viimeistellään vaiheittain vuosina 2020 ja 2022. Tämän työskentelyn

Kuva 5: Kohti tehokkaampaa ja suhteellisempaa valvontaraportointia



lopullinen tarkoitus on vähentää sekä virkamiesten että laitosten hallinnollista ja taloudellista taakkaa sekä parantaa tilastollisen raportoinnin, päätöksentekoa koskevan raportoinnin ja valvontaraportoinnin yleistä tehokkuutta.

EPV käynnisti myös tutkimuksen niistä kuluista, jotka koituvat pankeille teknisen täytäntöönpanostandardin noudattamisesta valvontaraportoinnin yhteydessä. Tutkimuksen tarkoitus on vähentää näitä raportoinnin kuluja erityisesti pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten tapauksessa.

Kriisinratkaisun yhdenmukaisen raportoinnin laajentaminen

Huhtikuussa 2019 EPV hyväksyi ja julkaisi päätöksensä kriisinratkaisuviranomaisten kriisinhallintaan liittyvien tietojen raportoinnista EPV:lle.

EPV:n roolin vahvistaminen EU:n datakeskuksena

EU:n rahoitusjärjestelmän avoimuuden tukemiseksi on tärkeää kerätä ja levittää tietoja kaikista EU:n alueen pankeista. Siksi on ratkaisevan tärkeää, että käytössä on luotettava, turvallinen ja tehokas alusta tietojen keräämiseksi koko EU-/ETA-alueen pankeilta. Sen avulla voidaan analysoida rahoitusala perusteellisemmin, mikä puolestaan auttaa tekemään Euroopan pankkijärjestelmän kokonaisuudessaan avoimemmaksi ja terveemmäksi sekä välttämään riskejä, jotka voisivat lopulta vaikuttaa EU:n asukkaisiin. Se auttaa myös luomaan yhdenmukaiset puitteet EU:n pankkien sääntelylle ja valvonnalle.

Vuonna 2019 Euroopan valvonnallisten tietojen keskitetty infrastruktuuri (European Centralised Infrastructure for Supervisory Data, EUCLID) edisti merkittävästi EPV:n EU:n pankkialaan liittyvän datakeskuksen kehittämistä. Kerätyt perustiedot tarjotaan valvojille ja julkisille käyttäjille ajantasaisina tietoina, joiden perusteella ne voivat tarkistaa luottolaitosten, maksulaitosten ja sähköisen rahan laitosten tilan ja tiedot.

Kansallisten valvojien ja muiden auttaminen tietojen käytössä on merkittävä askel, kun pyritään edistämään EPV:n roolia EU:n johtavana pankkitietojen datakeskuksena ja pyritään

edelleen varmistamaan, että pankkialan tiedot ilmoitetaan vaatimusten mukaisesti. Tätä koskien EPV jatkoivat kaikkia riski-indikaattoreita koskevien tietojen jakamisen tukemista. Indikaattorit on laskettu noin 200:lle EU:n alueen suurimmalle pankille. Tarkoituksena on luoda tietojen jakamisen ja avoimuuden kulttuuri. Lisäksi EPV jatkoivat työskentelyään analysointityökalujen kehittämiseksi, jotta tietoja voidaan poimia erilaisista aiheista ja riskialueista.

EUCLID:n viimeistely

EUCLID on EPV:n uusi tietojenkeruualue, jonka avulla EPV voi kerätä tietoja ETA:n alueen toimivaltaisilta viranomaisilta kaikista luottolaitoksista ja pankkiryhmistä. Tämä merkitsee, että niiden laitosten otos, joista EPV kerää tietoja, laajenee noin 200:sta ETA-alueen suurimmasta laitoksesta ETA:n kaikkien jäsenmaiden luottolaitoksiin ja pankkiryhmiin. Muu tietojen kerääminen, kuten pankkialan kriisinratkaisuun liittyvien tietojen kerääminen, tapahtuu saman alustan kautta, jotta taataan tietojen korkea laatutaso, vähennetään vaadittua työmäärää ja yksinkertaistetaan raportointimenettelyä.

Tietojen avoimuuden lisääminen

Vuotuinen EU:n kattava avoimuustutkimus tähtää markkinakuriin ja yhdenmukaisuuteen EU-alueen pankkien tiedoissa. Vuonna 2019 tutkimus suoritettiin kuudetta kertaa, ja siihen osallistui 131 pankkia 27 EU-jäsenmaasta ja ETA-maasta. Julkaistut tiedot olivat nyt yksityiskohtaisempia, sillä ne kerättiin vuosineljänneksittäin eikä puolen vuoden välein kuten ennen. Avoimuutta koskevien tulosten korkeampi yksityiskohtaisuus tukee EU:n ja ETA:n pankkialan avoimuutta ja tarjoaa analyytikoille tarkemmat tutkimustiedot sektorista.

Pilarin 3 mukaiset tiedonannot markkinakurin parantamisen välineenä

Marraskuussa 2019 EPV julkaisi toteutus suunnitelmansa pilarin 3 mukaisia tiedonantoja koskevien toimeksiantojen toteuttamisesta ja luonnosteli uuden politiikkastrategiansa pilarin 3 mukaisista tiedonannoista. Näiden toimeksiantojen ja politiikkastrategian mukaisesti EPV julkaisi kaksi tausta-asiakirjaa. Toinen oli kattava tekninen täytäntöönpanostandardi laitosten vakavaraisuutta koskevista

tiedonannoista, jota voitiin soveltaa kaikkiin niihin laitoksiin, joilla on vakavaraisuusasetuksen mukainen julkistamisvelvollisuus. Toinen tausta-asiakirja kattaa teknisen täytäntöönpanostandardin kriisinratkaisuun liittyvien tietojen julkistamisen, ja sitä sovelletaan laitoksiin, joita koskevat kokonaistappionkattamiskykyä koskevat vaatimukset vakavaraisuusasetuksen mukaisesti ja hyväksyttäviä velkoja koskeva tiedotusvelvollisuus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehystä koskevan direktiivin mukaisesti. Uuden politiikkastrategian tavoitteet ovat seuraavat.

EPV:n tietojenkeruun tehostaminen Basel III -säännösten täytäntöönpanon valvomiseksi EU:ssa

Vuonna 2019 Basel III -järjestelmää koskevassa seurantatoimenpiteiden raportissa hyödynnetään kvantitatiivisen vaikutuksia koskevan tutkimuksen tietoja olettaen, että Basel III -kehyksen lopullinen täytäntöönpano ja EU-poikkeamat poistetaan yleisesti EU-asetuksesta (lukuun ottamatta Tanskaa koskevaa kompromissia). Tämän johdosta uudistusten todellinen vaikutus yliarvioitiin, mikäli poikkeamat jäivät asetukseen.

EPV suunnittelee keräävänsä tietoja niiden poikkeamien vaikutuksen arvioimiseksi, joita ilmenee EU-käytäntöjen ja Basel III -kehyksen välillä. Tämän tiedonkeruun viitepäivämäärän odotetaan olevan joulukuussa 2020. EPV on suunnitellut, että tässä tietojenkeruussa käytetyt lomakkeet viimeisteltäisiin vuoden 2020 aikana.

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten monimuotoisuuskäytäntöjen vertaileva analyysi

Laitoksilla on velvollisuus huomioida monimuotoisuus valitessaan uusia jäseniä ylimpiin hallintoelimiin sekä soveltaa monimuo-

toisuuskäytäntöjä erityisesti taatakseen, että ylimmissä hallintoelimeissä on molempia sukupuolia. Vuonna 2019 EPV suoritti vertailevan analyysin monimuotoisuuskäytännöistä 834 laitoksen ylimmissä hallintoelimeissä. Tällöin käytettiin syyskuun 2018 tietoja.

EPV toteutti analyysin määrittääkseen, onko luottolaitoksen kannattavuuden ja sen ylimmän hallintoelimen koostumuksen välillä yhteyttä. Analyysin tulos oli, että luottolaitokset, joiden johto koostui molemmista sukupuolista, oman pääoman tuotto oli suuremmalla todennäköisyydellä keskimäärin vähintään 6,42 prosenttia verrattuna luottolaitoksiin, joiden johto koostui vain yhdestä sukupuolesta. Luottolaitoksissa, joiden hallintoelinten johtajistossa oli tasapuolisesti molempia sukupuolia, 54,7 prosentilla oman pääoman tuotto oli vähintään 6,42 prosenttia. Puolestaan luottolaitoksista, joissa johtotehtävissä oli vain yhtä sukupuolta, vain 40,69 prosenttia saavutti tämän tuloksen. Lisäksi keskimääräinen oman pääoman tuotto laitoksissa, joiden johto koostuu molemmista sukupuolista, ylittää muiden laitosten keskiarvon (7,28 prosenttia vastaan 5,95 prosenttia).

MREL-vähimmäisvaatimukseen liittyvän edistysmittaamisen

MREL-vähimmäisvaatimukseen liittyvän kvantitatiivisen seurannan osana EPV raportoi vuonna 2019 sellaisten pankkien tappionsietokyvystä, joille kriisinratkaisu on valittu ensisijaiseksi strategiaksi kaatumisen varalta. Raportissa korostetaan, että kriisinratkaisuviranomaiset ovat edistyneet strategioiden määrittämisessä ja MREL-vähimmäisvaatimuksen soveltamisessa laitoksiin, jotka on perustettu EU:ssa sen jälkeen, kun direktiivi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehystä tuli voimaan vuonna 2014. Kun verrataan kaikkien päätösten summaa EU:n varallisuuden kokonaismäärään, noin 85 prosenttia EU:n omaisuuseristä kuuluu MREL-päätöksen alaisuuteen velkojan vastuun tai siirtostrategian perusteella.

Organisaation vaikuttavuuden ja tehokkuuden parantaminen

EPV siirtyi sujuvasti uuteen toimipaikkaan Pariisissa

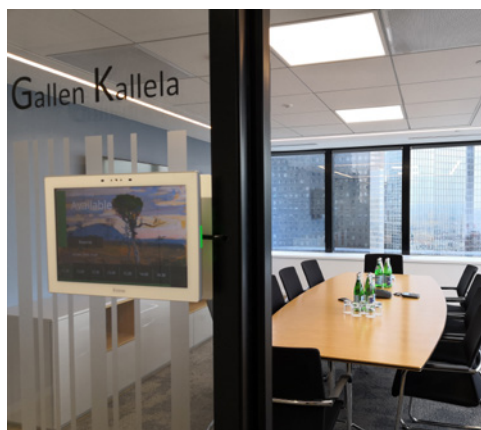
Maaliskuun 4. päivänä 2019 hallintoneuvosto hyväksyi päätoimipaikkaa koskevan sopimuksen, joka allekirjoitettiin juhlallisesti 6. maaliskuuta 2019.

Muutettuaan Lontoosta Pariisiin EPV toimii nyt neljässä kerroksessa (24-27) La Défensen Tour Europlazassa sijaitsevassa toimistorakennuksessa.

Muutto tapahtui toukokuussa virallisen vapapäivän yhteyteen osuneena viikonloppuna 30.5.–2.6.2019. Muutto ei aiheuttanut katkoksia EPV:n toiminnassa. Koko henkilöstö oli täysin toimintavalmiina uudessa toimipaikassa 3. kesäkuuta 2019.

EPV on velvollinen suorittamaan maksuja vanhan Lontoon toimipisteensä vuokrasta, rakennuksen ylläpidosta ja paikallisista veroista,

kunnes sopimus raukeaa joulukuussa 2020. EPV on nimittänyt omaisuusneuvojan EU:n hankintoja koskevien sääntöjen mukaisesti, jotta Lontoon tiloille löydettäisiin toinen vuokralainen tai alivuokralainen.



Pätevä, vastuullinen ja asiantunteva organisaatio, jolla on tehokas hallintojärjestelmä ja tehokkaat prosessit

Euroopan valvontaviranomaisten valvontakehyksen tarkistus

EU:n valvontakäytäntöjä uudistettiin kokonaisvaltaisesti finanssikriisin jälkeen. Tämä johti kolmen Euroopan valvontaviranomaisen muodostamiseen pankkialalle, pääomamarkkinoille sekä vakuutus- ja eläkealalle sekä makroekonomisia riskejä valvovan Euroopan järjestelmäriskikomitean muodostamiseen. Vuonna 2019 lainsäätäjät hyväksyivät esitetyt muutokset Euroopan finanssivalvontajärjestelmään.

Euroopan valvontaviranomaisten valvontakehyksen tarkistuksesta johtuvat muutokset ovat laajentaneet Euroopan valvontaviranomaisten vastuita ja pätevyysalueita.

EPV:n rooli vahvistui rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan ja kuluttajansuojan alueilla sekä suhteissa kolmansiiin maihin. EPV:n työkalujen, kuten vertaisarviointien, EU:n oikeuden rikkomusmenettelyiden ja sovittelukäytäntöjen soveltamista ja soveltamisalaa täsmennettiin, minkä johdosta eräiden menettelyiden säännöt, menetelmät ja tehtävämäärittelyt oli muutettava uudelleen.

Lisäksi EPV muokkasi hallintoaan erityisesti eturistiriitojen ja sukupuolien tasapuolisen hallintoneuvostoedustuksen osalta sekä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien seikkojen valtavirtaistamiseksi EPV:n toimialueilla.

Euroopan valvontaviranomaisten valvontakehyksen tarkistus lisää EPV:n vastuullisuutta ja avoimuutta. Selkeät määräajat ohjaavat sen tietojenvaihtoa ulkoisten sidosryhmien kanssa, esimerkiksi Euroopan parlamentin kysymyksiin vastaamisessa tai hallintoneuvoston istunnon pöytäkirjan toimittamisessa sille.

Erimielisyyksien ratkominen

Yksi EPV:n tehtävistä on luoda ympäristö, jossa toimivaltaiset viranomaiset voivat ratkaista erimielisyyksiä. Jotta EPV voisi täyttää tämän tehtävän, sen perustamisasetuksessa säädetään kahdesta eri menettelystä, joiden avulla toimivaltaiset viranomaiset voivat ratkaista riitansa: sitova sovittelu ja ei-sitova sovittelu.

Vuonna 2019 EPV suoritti sitovan sovittelun yhdessä riita-asiassa, joka ratkaistiin osapuolten sovintoratkaisulla sovitteluvaiheen aikana. Tapaus koski kriisinratkaisun suunnittelun aluetta.

EU:n oikeuden rikkominen

EPV:n perustamisasetuksen 17 artiklassa annetaan EPV:lle valtuudet tutkia toimivaltaisten viranomaisten väitettyä EU:n oikeuden rikkomista, mukaan luettuina jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset ja EKP yhteisen valvontamekanismin puitteissa.

Vuonna 2019 EPV sai kolme tutkintapyyntöä, jotka koskivat EU:n oikeuden väitettyä rikkomista tai noudattamatta jättämistä. Näissä EPV:n tutkimuksissa arvioitiin vakavaraisuutta, rahanpesun torjuntaa ja talletussuojajärjestelmää koskeviin EU:n vaatimuksiin kohdistuvia väitettyjä rikkomuksia.

Vuoden 2019 alussa kuusi pyyntöä oli käsittelemättä. Niistä neljä suljettiin myöhemmin ilman, että tutkimusta tarvittiin. Tähän päädyttiin EU:n oikeuden rikkomuksia koskevia tutkimuksia käsittelevän työjärjestyksen kriteereiden perusteella. Eräs toinen pyyntö suljettiin tutkimusta käynnistämättä toimivaltaisen viranomaisen suorittamien toimenpiteiden jälkeen.



Viimeisessä tapauksessa Euroopan komissio pyysi, että EPV käynnistäisi muodollisen tutkimuksen Viron finanssitarkastuslaitoksen (Finantsinspeksioon) ja Tanskan finanssitarkastuslaitoksen (Finanstilsynet) suorittamasta EU:n oikeuden rikkomisesta. EPV käynnisti tämän jälkeen muodollisen tutkimuksen Danske Bankiin ja erityisesti sen Virossa sijaitsevaan sivukonttoriin liittyvien rahanpesun torjuntatoimien vuoksi.

Muodollinen tutkimus saatiin päätökseen, kun EPV:n hallintoneuvosto hylkäsi äänestyksessä kokouksessaan huhtikuussa 2019 suosituksen, joka koski EU:n oikeuden rikkomista.

Vuoden 2019 päättyessä kolme pyyntöä oli käsittelemättä, ja EPV suoritti niistä alustavia tutkimuksia. Yhden aiheena on rahanpesun torjunta, toisen aiheena ovat kiinnitysluottodirektiivi ja luotonvälittäjät ja kolmannen teemana ovat talletussuojajärjestelmät.

Oikeudellisen tuen tarjoaminen EPV:n työlle

Oikeudellinen yksikkö antoi oikeudellista tukea hallintoelimille, EPV:n johdolle sekä EPV:n keskeisille poliittikka- ja operatiivisille toimintoille. EPV:n sääntelytoiminnassa oikeudellinen yksikkö on toteuttanut oikeudellisia analyyseja ja antanut oikeudellista tukea sitovien teknisten standardien, ohjeiden, suositusten ja lausuntojen laadinnassa. Lisäksi se on toteuttanut ehdotettujen teknisten standardien, ohjeiden ja suositusten oikeudellisen analyysin.

Oikeudellinen yksikkö on neuvonut myös yleisvalvonnassa antamalla valvontasuosituksia ja helpottamalla riitojen ratkaisua. EPV:n institutionaalista asetelmaa koskien yksikkö tarjosi vuonna 2019 oikeudellista tukea EPV:n muuttoon liittyvissä asioissa. Näihin lukeutuivat erityisesti sopimusten neuvottelu ja luonnostelu, mukaan lukien EPV:n uudet toimitilat Pariisissa, henkilöstösääntöihin ja Euroopan unionin muuhun henkilöstöön sovellettaviin palvelussuhteen ehtoihin liittyvät kysymykset, hallinnolliset asiat, pyynnöt asiakirjojen asettamisesta julkisesti saataville, salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevat asiat, immateriaalioikeudet, protokollat ja kysymykset, jotka nousivat EPV:n suhteista Ranskan viranomaisiin sekä EU:n elinten, kuten Euroopan tilintarkastustuomioistuimen ja Euroopan oikeusasiamiehen, esittämät pyynnöt. Osana EPV:n laillisen toimintakehityksen

seurantaan oikeudellinen yksikkö työskentelee hyvien hallinnollisten käytäntöjen tukemiseksi.

Henkilötietojen suojaamiseen liittyvä toiminta

EPV teki yhteistyötä Euroopan tietosuojavaltuutetun toimiston kanssa huolehtiakseen tietosuojavastuustaan asetuksen (EU) N:o 2018/1725 mukaisesti. EPV:n sisäiset nimetyt virkamiehet toivat esille tietosuojakysymysten suuren merkityksen EPV:n henkilöstön keskuudessa vuonna 2019. He toivat erityisesti esille tietosuojan tärkeyttä tiedotustilaisuuksissa ja uusille tulijoille järjestetyissä perehdytystapahtumissa. Nimetyt virkamiehet osallistuivat aktiivisesti EU:n tietosuojaverkostoon kokouksiin, myös uuden tarkistetun yleisen tietosuojasetuksen yhteydessä.

Vuorovaikutteisen yhteisen sääntökirjan ylläpito

Vuorovaikutteinen yhteinen sääntökirja antaa sidosryhmille pääsyn olennaisiin laillisiin toimintakehyksiin (vakavaraisuusasetus, vakavaraisuusdirektiivi, direktiivi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisintarkaisukehyksestä, direktiivi talletusten vakuusjärjestelmistä, toinen maksupalveludirektiivi ja kiinnitysluottodirektiivi), mutta se mahdollistaa niille myös kaikkien olennaisten teknisten standardien tarkastamisen (tekniset sääntelystandardit ja tekniset täytäntöönpanostandardit), jotka EPV on kehittänyt ja Euroopan komissio on hyväksynyt, sekä pääsyn EPV:n ohjeisiin ja kysymyksiin ja vastauksiin, jotka liittyvät näihin lainsäädäntöä ja sääntelyä koskeviin teksteihin.

Yhteisen sääntökirjan kysymys- ja vastaustyökalun avulla laitokset, toimialajärjestöt, toimivaltaiset viranomaiset ja muut sidosryhmät voivat esittää kysymyksiä lakiteksteistä. Tällöin tarjotut ohjeet tukevat pankkialaa koskevien säännösten yhdenmukaista täytäntöönpanoa koko EU:n alueella.

Esitetyt kysymykset tarkastetaan asianmukaisen menettelyn mukaisesti, johon osallistuvat EPV, Euroopan komissio ja toimivaltaiset viranomaiset siitä huolimatta, että ainoastaan Euroopan unionin tuomioistuin voi esittää sitovia tulkintoja EU:n lainsäädännöstä.



Vaikka tämän työkalun kysymykset ja vastaukset eivät ole laillisesti sitovia ja niitä ei koske ”noudata tai selitä” -periaate, EPV ja kansalliset toimivaltaiset viranomaiset tutkivat ja haastavat niiden soveltamisen, jos niillä on väistämätöntä käytännön merkitystä tasapuolisten toimintaedellytysten saavuttamiseksi.

Kysymys- ja vastaustyökalun merkitys on ilmeinen esitettyjen kysymysten suuresta määrästä. Kysymys- ja vastaustyökalua käyttäen oli esitetty noin 5 070 kysymystä 31. joulukuuta 2019 mennessä.

Digitaalisten palvelujen tuottaminen EPV:n ydintoimintojen ja sisäisen hallinnon tueksi

Vuonna 2019 EPV määrittä viisivuotisen digitalisaatiota koskevan IT-strategiansa. Strategian tavoitteena on, että EPV toimii digitaalisesti EU:n tietokeskuksena maksimoidakseen tuomansa arvon EPV:n toiminta-alueella sekä viime kädessä EU:n kansalaisten tueksi.

EPV muutti uuteen nykyaikaiseen ja turvalliseen toimistoon osana Pariisiin uudelleen-sijoittamisen työohjelmaa. Siihen sisältyivät liitännät turvalliselle, erittäin liikkuvalla, langattomalla työympäristölle ja audio-/videoinfrastruktuuri kokous- ja neuvottelutiloihin.

Ennen Yhdistyneen kuningaskunnan eroamista EU:sta tammikuussa 2020 EPV toteutti merkittävän tietokeskussiirron virastojen väli-

seen pilviympäristöön verkkoisännöintistrategiansa mukaisesti.

Tiedonkeruun mahdollisti EUCLID-ohjelma, joka on EPV:n strategian tärkein digitaalinen elementti ja jonka tarkoituksena on laajentaa valvontaa EU:n pankkimarkkinoille kokonaisuudessaan. Vuonna 2019 otettiin käyttöön ydintietojen hallinnointiväline. Se tarjoaa yhteisen alustan luottolaitosten ja maksulaitosten rekistereille.

EPV:n työstä tiedottaminen ja sen edistäminen

Vuonna 2019 viestintätiimi ryhtyi useisiin toimenpiteisiin edistääkseen monia julkaisuja ja tukeakseen EPV:n työohjelmassa kuvattuja pääprojekteja. Näihin lukeutuvat riskinarviointiraportti ja avoimuustutkimus, Basel-täytännönpanon seuranta, rahastoalan teknologiat, kestävä rahoitus, rahanpesun torjunta jne.

Vuoden aikana julkaistiin 130 uutista ja lehdistötiedotetta. Tiedotustilaisuuksia ja haastatteluja järjestettiin joko jälkikäteen tai ennakoivasti EPV:n sellaisten tuotosten perusteella, joiden katsottiin edellyttävän mediatoimia erityisen merkittävyytensä tai arkaluonteisuutensa ansiosta. Näihin toimenpiteisiin lukeutuivat erityisesti Brexitiin liittyvät asiat, riskinarviointiraportti ja avoimuustutkimus. Ryhmä järjesti 46 haastattelua ja taustoittavaa tiedotustilaisuutta toimittajille vuonna 2019.

EPV:n hallintoneuvoston päätöksen mukaisesti EPV:n ohjeet ja suositukset käännetään EU:n kaikille virallisille kielille. 69 viimeisteltyä EPV-tuotetta oikoluettiin ja 7 tuotetta annettiin myös kansallisten toimittajien verkoston tarkastettavaksi.

Viestintätiimi järjesti virallisen avaustapahtuman Pariisissa. Tapahtumaan osallistui edustajia EKP:stä, Euroopan komissiosta ja Banque de Francesta.

Sosiaalisen median tilit olivat eräs pääasiallisista viestintävälineistä pankkien ja finanssialan ammattilaisten sekä EU:n instituutioiden, lehdistön edustajien ja kuluttajien välillä. Vuonna 2019 EPV:n Twitter-tilillä oli 11 000 seuraajaa. Tämä on 35 prosenttia enemmän kuin vuonna 2018. EPV:n LinkedIn-tilin seuraajien lukumäärä lähes kaksinkertaistui. Se on nyt 41 000.

Vuoden viimeisellä vuosineljänneksellä tiimi keskittyi EPV:n toteutussuunnitelmien, riskinarviointiraportin ja avoimuustutkimuksen alullepanoon sekä Basel III -järjestelmän täytäntöönpanoa koskevaan lausuntopyyntöön ja toimintasuunnitelmaan kestävästä rahoituksesta. Kaikkiin näihin toimintoihin liittyi erilliset viestinnän ja sosiaalisen median suunnitelmat.

Yhdessä julkaisutoimiston kanssa EPV kehitti mallipohjan ja aloitti tiedotteiden laatimisen erilaisista kiinnostavista aiheista tarjotakseen tietoa lisäarvosta, jota EPV tuottaa EU:n kansalaisille.

Vuoden 2020 keskeiset tavoitteet

Riskienvähentämissäädösten käyttöönoton ja maailmanlaajuisen standardien täytäntöönpanon tukeminen EU:ssa

- Arvopaperistamiseen liittyvän sääntelykehityksen tukeminen
- Valvontakäytäntöjen lähentyminen ja merkittävää riskinsiirtoa koskevat säännöt
- Teknisten standardien kehittäminen hyväksyttävillä veloilla ja yhdenmukaisuuden varmistaminen omia varoja koskeissa säännöissä
- Omien varojen instrumenttien seurannan jatkaminen ja kokonaistappionkattamiskykyyn/MREL-vähimmäisvaatimukseen liittyvien liiketoimintalaskujen sovellusalan laajentaminen
- Pilarin 2 vaatimusten jaksottaminen ja niitä koskeva viestintä

Tehokkaiden menetelmien ja välineiden tarjoaminen valvontakäytäntöjen lähentämistä ja stressitestausta varten

- Pilarin 2 täytäntöönpanon parantamisen tukeminen EU:ssa
- EPV:n ohjeiden tarjoaminen uusista säännöksistä määräajaksi vapautettujen pääomainstrumenttien loppukäsittelystä
- IFRS 9:n täytäntöönpanon seurannan jatkaminen ja odotettavissa olevien luottotappioiden mallien vertaileva analyysi
- Valvontakäytäntöjen lähentymisen tukeminen EPV:n vuoden 2020 lähentymissuunnitelman kautta

Siirtyminen kohti integroitua EU:n tietokeskusta ja yksinkertaistettua raportointijärjestelmää

- Valvontaraportoinnin ja julkistamisvaatimusten kohdistaminen
- Raportointipakettien viimeisteleminen
- Tietojen hyödyntämisvälineiden kehittäminen: painopisteenä data-analyysi
- Valvontaraportoinnin laajentaminen koko pankkialalle

Rahanpesun torjunnasta EU:n todellinen painopiste

Rahoitusalan innovaatioiden ja kestävyysvakaaseen kehityksen edistäminen

- Innovoinnin edistämisen eurooppalaisen foorumin koordinoiminen
- Sääntelyteknologian ja finanssivalvontateknologian kehityksen seuranta
- Alustojen käyttöönoton vaikutusten arvioiminen
- Vähittäismaksumarkkinoiden kehityksen seuranta
- Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien ulottuvuuksien integroiminen finanssivalvontajärjestelmään

Kriisinratkaisuun tarkoitetun toimintakehityksen kehittäminen

- Sääntelytehtävien toteuttaminen
- Perintään ja kriisinratkaisuun liittyvien päätösten johdonmukaisuuden ja edistymisen tukeminen

Tehokkaan yhteistyön varmistaminen kolmansien maiden kanssa

- Vastaavuuspäätösten seuranta

Tärkeimmät julkaisut ja päätökset

Kattava luettelo EPV:n julkaisuista ja päätöksistä vuonna 2019

Tuote	Aihe
Ohjeet	Ohjeet suuren riskin sisältävien vastuiden tyyppien määrittämisestä vakavaraisuusasetuksen mukaisesti
	Ulkoistamista koskevat ohjeet
	Ohjeet talouden laskusuhdanteen tappio-osuuden estimointiin (laskusuhdanteen LGD-estimointi)
	Ohjeet tieto- ja viestintätekniikka- sekä turvallisuusriskien hallinnasta
	Ohjeet luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointimalleista
	Yhteiset ohjeet yhteistyöstä ja tiedonvaihdesta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan valvontatarpeisiin
Tekniset täytäntöönpanostandardit	Tekninen täytäntöönpanostandardi läheisesti keskenään korreloivista valuutoista
	Yhteinen tekninen täytäntöönpanostandardi ulkoisten luottoluokituslaitosten luottoluokituksista vakavaraisuusasetuksen mukaisesti
	Tekninen täytäntöönpanostandardi valvontaan ja päätöksentekoon liittyvästä raportoinnista laitoksille EU:ssa ja vastaavasta DPM-mallista ja XBRL-taksoniasta 2.9
	Tekninen täytäntöönpanostandardi taloudellisten tietojen valvontaraportoinnista (FINREP)
	Tekninen täytäntöönpanostandardipaketti vuoden 2020 vertailevaa analyysiä varten
Tekniset sääntelystandardit	Tekninen sääntelystandardi edellytyksistä, joilla laitosten sallitaan laskea arvopaperistetuista vastuista johtuvat pääomavaatimukset (K_{mb}) ostettuja saamia koskevan menetelmän mukaisesti
	Yhteinen tekninen sääntelystandardi kahdenvälisistä vakuusvaatimuksista Euroopan markkinarakennepäätöksen mukaisesti kansainvälisessä toimintakehyksessä
	Tekninen sääntelystandardi standardoidusta lähestymistavasta vastapuoliluottoriskille
Lausunnot/neuvonta	Lausunto Yhdistyneen kuningaskunnan EU-erosta aiheutuvista talletusten suojaamiseen liittyvistä kysymyksistä
	Lausunto passi-ilmoitusten luonteesta sähköisen rahan edustajille ja jakelijoille
	Lausunto kolmannen maan vastaavuudesta (Argentiina)
	Lausunto toisen maksupalveludirektiivin mukaisesta asiakkaan vahvasta tunnistamisesta
	Lausunto rahanpesun / terrorismin rahoittamisen riskien viestimisestä valvonnan kohteena oleville yhteisöille
	Lausunto makrovakauteen liittyvistä toimenpiteistä vastauksena Suomen rahoitusvalvontaviranomaisen ilmoitukseen
	Neuvonta vastauksena Euroopan komission esittämään lausuntopyyntöön Basel III -järjestelmän täytäntöönpanosta EU:ssa
	Lausunto talletussuojajärjestelmädirektiivin täytäntöönpanosta
	Yhteislausunto EU:n rahoitusalaan vaikuttavista rahanpesun ja terroristien rahoittamisen riskeistä

Tuote	Aihe
	Lausunto määräajasta asiakkaan vahvaan tunnistamiseen siirtymiselle verkkokauppojen korttipohjaisissa maksuissa
	Lausunto pankkipalveluista tiedottamisesta kuluttajille digitaalisia välineitä käyttämällä
	Lausunto järjestämättömien vastuiden arvopaperistamisen sääntelykohtelusta
	Lausunto talletussuojajärjestelmädirektiivin täytäntöönpanosta
	Neuvonta vastauksena Euroopan komission esittämään lausuntopyyntöön Basel III -järjestelmän täytäntöönpanosta EU:ssa
Raportit	Yhteinen raportti kokeiluympäristöistä ja innovointikeskuksista sääntelyn alalla
	Raportti kryptovaroista
	Raportti strukturoitujen talletusten kuluista ja arvonkehityksestä
	Kulutussuuntauksia koskeva raportti 2018–2019
	Raportti suurituloisista
	Raportti valvontakäytäntöjen lähentämisestä
	Raportti Basel III -pääomaseurannasta
	Raportti maksuvalmiustoimenpiteistä
	Yhteinen raportti EU:n rahoitusjärjestelmän riskeistä ja haavoittuvuuksista
	Sekakomitean vuosikertomus 2018
	Raportti valvontakollegioiden toiminnasta vuonna 2018
	Vuosikertomus 2018
	Raportti vähittäispankkituotteiden tuotehallintamenettelyä koskevien ohjeiden täytäntöönpanosta
	Raportti finanssiteknologian vaikutuksista maksulaitosten ja sähköisen rahan laitosten liiketoimintamalleihin
	Raportti saavutetuista edistysaskelista IRB-mallien korjausohjelman toteutussuunnitelmassa
	Yhteisraportti rahoituspalvelujen kansainvälisestä valvonnasta
	Raportti maksuvalmiusvaatimusten täytäntöönpanon seurannasta EU:ssa
	Raportti finanssiteknologian toimintojen sääntelyllisestä sovellusalaista, sääntelyn tilasta ja valtuutusta koskevista lähestymistavoista
	Raportti rahoitussuunnitelmista
	Raportti varojen vakuussidonnaisuudesta
	Yhteinen raportti EU:n rahoitusjärjestelmän riskeistä ja haavoittuvuuksista
	Sekakomitean työohjelma vuodelle 2020
	Raportti Basel III -pääomaseurannasta
	Raportti vakavaraisuusasetuksen 509 artiklan 1 kohdan mukaisista maksuvalmiustoimenpiteistä
	Raportti mahdollisista esteistä kansainvälisten pankki- ja maksupalveluiden tarjoamiselle
	Raportti järjestämättömistä lainoista
	Vuotuinen riskinarviointiraportti
	Raportti rahoitusalan yhtiöihin kohdistamasta liiallisesta lyhyen aikavälin paineesta

Tuote	Aihe
Tausta-asiakirjat	Tausta-asiakirja luottoriskien vähentämisestä laitoksille, jotka soveltavat sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB) omilla arvioilla tappio-osuudesta (LGD)
	Tausta-asiakirja luottolaitosten rahoitussuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja malleista
	Tausta-asiakirja teknisistä standardeista, jotka koskevat vastapuoliluottoriskin standardoitua lähestymistapaa
	Yhteinen tausta-asiakirja teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksesta, joka koskee konsernin sisäisiä rahoitustoimia ja riskin keskittymistä finanssiryhmittymissä
	Tausta-asiakirja luotonannosta ja valvonnasta
	Tausta-asiakirja metodologiasta, jolla määritellään painotettu keskimääräinen juoksuaika sopimusten mukaisille maksuille, jotka liittyvät arvopaperistettujen omaisuuserien etuoikeusluokkaan
	Tausta-asiakirja ehdotuksista, joiden mukaan tulisi luoda yksinkertainen, avoin ja standardoitu toimintakehys synteettiselle arvopaperistamiselle
	Yhteinen tausta-asiakirja PRIIP-tuotteita koskevan avaintietoasiakirjan muutoksista
	Tausta-asiakirja rakenteellisia valuuttapositioneja koskevan säännöksen soveltamisohjeista
	Tausta-asiakirja valvontaraportoinnin teknisen täytäntöönpanostandardin korjauksista
	Tausta-asiakirja passi-ilmoitusten teknisen sääntelystandardin ja teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksesta
Suositukset	Tausta-asiakirja teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksesta, jolla muutetaan sisäisistä malleista annetun asetuksen vertailevaa analyysia
	Tausta-asiakirja tarkistetusta teknisen sääntelystandardin luonnoksesta henkilöstöryhmien tunnistamisesta palkkioiden maksun tarkoituksiin
Päätökset	Yhteiset suositukset muutoksista paketoitujen ja vakuutusperustaisten sijoitustuotteiden (PRIIP) avaintietoasiakirjaan
	Yhteisen valituslautakunnan päätökset neljästä valituksesta luottoluokituslaitoksista annetun asetuksen mukaisesti
Muuta	Yhteinen päätös EPV:tä koskevasta valituksesta, jonka esitti luottoluokituslaitos Creditreform AG
	Riskitaulukko vuoden 2018 kolmannen vuosineljänneksen tiedoista
	Vuotuinen arvio sisäisten mallien tulosten yhdenmukaisuudesta
	Yhteinen monenvälinen sopimus tiedonvaihdesta EKP:n ja rahanpesun / terrorismin rahoittamisen torjunnan aihepiirissä toimivien toimivaltaisten viranomaisten välillä
	Käsikirja arvottamisesta kriisinratkaisun tarkoituksiin
	Validointisääntöjen tarkistettu luettelo
	Yhteinen kirje Euroopan komissiolle teknisen sääntelystandardin luonnoksesta, jotta delegoitua asetusta korjattaisiin PRIIP-tuotteita koskevan avaintietoasiakirjan sääntöjen osalta
	Selvityksiä ensimmäisestä kysymysjoukosta, jonka ohjelmointirajapintoja käsitellyt työryhmä esitti toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti
	Keskusrekisteri maksualan ja sähköisen rahan laitoksista toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti
	Päivitetty luettelo järjestelmän kannalta merkittävistä laitoksista
	Päivitetyt metodologiset ohjeet riski-indikaattoreista ja analysointityökaluista
	Riskitaulukko vuoden 2018 neljännen vuosineljänneksen tiedoista

Tuote	Aihe
	Selvityksiä toisesta kysymysjoukosta, jonka ohjelmointirajapintoja käsitellyt työryhmä esitti toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti
	Yhteinen ohjeistus sellaisten lainsäädännöllisten parannusten tarpeesta, jotka liittyvät tieto- ja viestintätekniikan (ICT) riskinhallintavaatimuksiin
	Yhteinen ohjeistus yhdenmukaisen kyberalaaan liittyvän häiriönsietokyvyn testauspuitteista merkittävälle markkinaosapuolille ja infrastruktuureille
	Päivitetty luettelo monialaindekseistä
	Selvityksiä kolmannesta kysymysjoukosta, jonka ohjelmointirajapintoja käsitellyt työryhmä esitti toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti
	Päivitetyt tiedot talletussuojajärjestelmistä EU:n alueella
	Vuoden 2020 EU:n laajuinen stressitestin menetelmät keskustelua varten
	Uusiin markkinoihin ja vastapuoliriskiin liittyvien lähestymistapojen toteutussuunnitelma
	Riskitaulukko vuoden 2019 ensimmäisen vuosineljänneksen tiedoista
	Päivitetty luettelo ydinpääomainstrumenteista EU:n laitoksille
	Toteutussuunnitelmat kansainvälisen tilinpäätösstandardin (IFRS) 9 tuotoksista ja IFRS 9:n vertailevan analyysin käynnistämisestä
	Selvityksiä neljännestä kysymysjoukosta, jonka ohjelmointirajapintoja käsitellyt työryhmä esitti toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti
	Kirje, jolla vastattiin Euroopan komission pyyntöön Viron keskuspankin ehdottamista makrovakausriskistä koskevista toimenpiteistä
	Palaute yhteisen sääntökirjan kysymys- ja vastaustyökalun käyttöä, hyödyllisyyttä ja täytäntöönpanoa koskevasta tarkastuksesta
	Päivitetyt tiedot, joiden perusteella tunnustetaan järjestelmän kannalta merkittävät rahoituslaitokset
	Selvitykset viidennessä kysymysjoukosta, jonka API-työryhmä esitti toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti
	Raportointijärjestelmä 2.9:ää koskevan teknisen paketin toinen vaihe
	Validointisääntöjen tarkistettu luettelo
	Vuoden 2019 EU:n laajuinen avoimuuskampanja
	Riskitaulukko vuoden 2019 toisen vuosineljänneksen tiedoista
	Ilmoitus Yhdistyneen kuningaskunnan eroamisesta EU:sta
	Työohjelma vuodelle 2020
	Yhteinen lausuma PRIIP-tuotteita koskevan asetuksen yhdenmukaisesta soveltamisesta joukkovelkakirjoihin
	Vuoden 2020 EU:n laajuinen stressitestin metodologia ja mallien luonnokset
	Raportointijärjestelmää 2.9.1:tä koskeva tekninen paketti
	Riskienvähentämissäpaketin toteutussuunnitelmat
	Kestävän rahoituksen toimintasuunnitelma
	Validointisääntöjen tarkistettu luettelo
	Vuoden 2020 EU:n laajuinen stressitestin mallit niiden pankeissa testaamisen jälkeen
	Päivitetty CET1-luettelo vuoden 2019 neljänneltä vuosineljänneksestä

YHTEYDENOTOT EU:HUN

Käynti tiedotuspisteessä

Euroopan unionin alueella toimii yhteensä satoja Europe Direct -tiedotuspisteitä. Lähimmän tiedotuspisteen osoite löytyy verkosta: https://europa.eu/european-union/contact_fi

Yhteydenotot puhelimitse tai sähköpostitse

Europe Direct -palvelu vastaa Euroopan unionia koskeviin kysymyksiin. Palveluun voi ottaa yhteyttä

- soittamalla maksuttomaan palvelunumeroon 00 800 678 910 11 (jotkin operaattorit voivat periä puhelumaksun),
- soittamalla puhelinnumeroon +32 22999696 tai
- sähköpostitse: https://europa.eu/european-union/contact_fi

TIETOA EU:STA

Verkkosivut

Tietoa Euroopan unionista on saatavilla kaikilla EU:n virallisilla kielillä Europa-sivustolla, https://europa.eu/european-union/index_fi

EU:n julkaisut

EU:n ilmaisia ja maksullisia julkaisuja voi ladata tai tilata osoitteesta <https://op.europa.eu/fi/publications>. Ilmaisia julkaisuja on mahdollista saada usean kappaleen erinä ottamalla yhteyttä Europe Direct -palveluun tai paikalliseen tiedotuspisteeseen (ks. https://europa.eu/european-union/contact_fi).

EU:n lainsäädäntö ja siihen liittyvät asiakirjat

EU:n koko lainsäädäntö vuodesta 1952 ja muuta tietoa EU:n oikeudesta on saatavilla kaikilla virallisilla kielillä EUR-Lex-tietokannassa osoitteessa <http://eur-lex.europa.eu>

EU:n avoin data

EU:n avoimen datan portaalien (<http://data.europa.eu/euodp/fi>) kautta on saatavilla EU:n data-aineistoja. Data on ilmaiseksi ladattavissa ja uudelleenkäytettävissä sekä kaupallista että ei-kaupallista käyttöä varten.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Tel. +33 1 86 52 7000

E-mail: info@eba.europa.eu

<http://www.eba.europa.eu>



■ Euroopan unionin
julkaisutoimisto

ISBN 978-92-9245-708-2