

EBA/GL/2016/03

19/07/2016

Ohjeet

tietojen toimittamisesta tiivistelmänä tai koosteena direktiivin
2014/59/EU 84 artiklan 3 kohdan soveltamiseksi

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 19.09.2016, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2016/03”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Näissä ohjeissa EPV täsmentää direktiivin 2014/59/EU¹ 84 artiklan 7 kohdassa annetun tehtävän mukaisesti, miten tiedot toimitetaan tiivistelmänä tai koosteena direktiivin 84 artiklan 3 kohdan soveltamiseksi.

Soveltamisala

6. Näitä ohjeita sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 84 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen henkilöiden luovuttaessa luottamuksellisia tietoja tiivistelmänä tai koosteena kyseisen direktiivin 84 artiklan 3 kohdan soveltamiseksi.

Keitä ohjeet koskevat

7. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia ja iv alakohdassa tarkoitettuja kriisintarkaisuviranomaisia sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja finanssilaitoksia.

Määritelmät

8. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2014/59/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

3. Voimaantulo

Voimaantulopäivä

9. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi panna nämä ohjeet täytäntöön [kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun ohjeiden käännökset kaikille unionin virallisille kielille on julkaistu EPV:n verkkosivustolla].

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisintarkaisukehyksestä (EUVL n:o L 173, 12.6.2014, s. 190).

4. Tietojen toimittaminen tiivistelmänä tai koosteena

10. Kun tietoja luovutetaan direktiivin 2014/59/EU 84 artiklan 3 kohdan mukaisesti tiivistelmänä tai koosteena siten, ettei niiden perusteella voida tunnistaa kyseisen direktiivin 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitettuja yksittäisiä laitoksia tai yhteisöjä, tiedot tulisi toimittaa nimettöminä joko lyhyen selvityksen tai yhteenlaskettujen tietojen muodossa.
11. Näiden ohjeiden kohdan 10 soveltamiseksi kaikki seuraavat tekijät tulisi ottaa huomioon sen varmistamiseksi, että tiivistelmänä tai koosteena olevat tiedot luovutetaan anonymisti:
- 11.1. Laitosten lukumäärä:** jos luottamukselliset tiedot koskevat alle kolmea direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitettua laitosta tai yhteisöä, tietoja ei tulisi luovuttaa, paitsi jos tämän kohdan 10.2 alakohdassa esitetyt erityissäännöt ja tämän kohdan 10.3 kohdassa esitetty tietojen luovuttamistilanne ovat sellaiset, ettei ole vaaraa tällaisten laitosten tai yhteisöjen tunnistamisesta.
- 11.2. Erityispiirteet:** luovutettaessa luottamuksellisia tietoja tulisi välttää ilmaisemasta tuntomerkkejä, erityispiirteitä, nimiä, määrällisiä tai laadullisia tietoja tai muita tunnusomaisia tietoja, joiden avulla direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitettut laitokset tai yhteisöt voidaan tunnistaa.
- 11.3. Tietojen luovuttamistilanne:** tietojen luovuttamista tulisi välttää, jos luovuttamistilanne, kuten luovuttamisessa käytettävät keinot, vastaanottajien lukumäärä ja tuntomerkit, luovutuksen ajankohta tai muut mahdolliset seikat aiheuttavat riskin, että direktiivin 2014/59/EU 1 artiklan 1 kohdan b, c tai d alakohdassa tarkoitettut laitokset tai yhteisöt voidaan tunnistaa.