EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EY) N:o 1489/2007,

annettu 29 päivänä marraskuuta 2007,

rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta annetun asetuksen (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) muuttamisesta

(EKP/2007/18)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 [1] ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta 22 päivänä marraskuuta 2001 annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) [2] edellytetään rahalaitosten ilmoittavan neljännesvuosittain tilastotiedot maittain ja valuutoittain eriteltyinä. Asetusta on muutettava, jotta voidaan ottaa huomioon uusien jäsenvaltioiden liittyminen Euroopan unioniin.

(2) Asetuksessa (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) rahalaitoksille asetetaan myös velvoite ilmoittaa neljännesvuosittain tiedot saamisista ja veloista, joiden vastapuolet ovat euron käyttöön ottaneiden jäsenvaltioiden alueilla. Asetusta on muutettava, jotta voidaan ottaa huomioon euron käyttöönottaminen useammissa jäsenvaltioissa.

(3) Kansallisille keskuspankeille pitäisi antaa mahdollisuus myöntää tietyissä tilanteissa syrjimättömiä perusteita soveltaen yksittäisille sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoille poikkeuksia raportointivaatimuksista. Sellaisissa tapauksissa, joissa sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat täyttävät tietyt edellytykset, asetuksen (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) mukaisen tilastotietojen keruun tavoite voidaan saavuttaa ilman, että näille laitoksille asetetaan tilastointivaatimuksia. Euroopan keskuspankki (EKP) pyrkii varmistamaan yhtäläiset toimintaedellytykset valvomalla tällaisten poikkeusten myöntämistä.

(4) On selvennettävä, millä edellytyksillä rahalaitosten liikkeeseen laskemat osakkeet pitäisi luokitella talletuksiksi eikä omaksi pääomaksi ja varauksiksi,

[1] EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.
[2] EYVL L 333, 17.12.2001, s. 1. Asetus sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna asetuksella (EY) N:o 4/2007 (EKP/2006/20) (EUVL L 2, 5.1.2007, s. 3).

ON ANTANUT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Asetusta (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) muutetaan seuraavasti:

1. Lisätään 1 artiklaan seuraava kohta:

”Tässä asetuksessa ilmaisuilla ’sähköisen rahan liikkeeseenlaskija’ ja ’sähköinen raha’ on sama merkitys kuin niille on määritelty sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoiden liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta 18 päivänä syyskuuta 2000 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/46/EY (*) 1 artiklan 3 kohdassa.

(*) EYVL L 275, 27.10.2000, s. 39.”

2. Lisätään 2 artiklaan seuraava 4 kohta:

”4. Kansalliset keskuspankit voivat liitteessä III olevassa 2–4 kohdassa täsmennetyin edellytyksin myöntää poikkeuksia yksittäisille sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoille, sanotun rajoittamatta luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 14 päivänä kesäkuuta 2006 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/48/EY (uudelleenlaadittu teksti) (*) ja vähimmäisvarantojen soveltamisesta 12 päivänä syyskuuta 2003 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) (**) 2 artiklan soveltamista. Kansalliset keskuspankit tarkistavat liitteessä III olevassa 2 kohdassa vahvistettujen edellytysten täyttymisen hyvissä ajoin, jotta ne voivat tarvittaessa myöntää tai kumota poikkeuksen. Kansallinen keskuspankki, joka myöntää tällaisen poikkeuksen, ilmoittaa siitä EKP:lle.

(*) EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1.
(**) EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10.”

3. Asetuksen liitettä I muutetaan tämän asetuksen liitteiden I ja II mukaisesti.

4. Asetuksen liitettä III muutetaan tämän asetuksen liitteen III mukaisesti.

5. Asetuksen liitettä V muutetaan tämän asetuksen liitteen IV mukaisesti.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Annettu Frankfurt am Mainissa 29 päivänä marraskuuta 2007.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Jean-Claude TRICHET

LIITE I

Asetuksen (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) liitettä I muutetaan seuraavasti:

1) Muutetaan osaa 1 seuraavasti:

a) Muutetaan I jaksoa seuraavasti:

i) Lisätään seuraava lause 4 kohdan loppuun:

”Näitä kriteerejä, jotka koskevat vastaavuutta talletusten kanssa, sovelletaan myös määritettäessä, pitäisikö velat luokitella talletuksiksi, ellei näille veloille ole olemassa erillistä luokkaa.”

ii) Korvataan 5 kohdan ensimmäinen virke seuraavasti:

”Edellisessä kohdassa tarkoitettua vastaavuutta talletusten kanssa ja velkojen luokittelua talletuksiksi arvioidaan seuraavien ominaisuuksien avulla:”

b) Muutetaan IV jaksoa seuraavasti:

i) Korvataan 6a kohta seuraavasti:

”6a. Mikäli jokin valtio liittyy EU:iin 31.12.2007 jälkeen, tiedonantajat ilmoittavat sen jälkeen osassa 2 olevan taulukon 3 mukaisesti saamiset ja velat, joiden vastapuoli on sijoittautunut tämän uuden jäsenvaltion alueelle.

Mikäli karkeamman aggregoinnin mukaiset luvut osoittavat, että saamiset ja velat sellaisessa jäsenvaltiossa oleviin vastapuoliin nähden, joka ei ole ottanut euroa käyttöön, eivät ole merkittäviä, kansallinen keskuspankki voi päättää olla vaatimatta tietojen ilmoittamista tällaisen jäsenvaltion osalta. Kansallinen keskuspankki ilmoittaa tiedonantajilleen tällaisesta päätöksestä.”

ii) Korvataan 7a kohta seuraavasti:

”7a. Mikäli jokin valtio ottaa euron käyttöön 31.12.2007 jälkeen, tiedonantajien on sen jälkeen ilmoitettava tämän uuden rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion valuutan määräiset saamiset ja velat osassa 2 olevan taulukon 4 mukaisesti.

Tällaisissa tapauksissa osassa 2 olevan taulukon 4 saraketta, joka vastaa uuden rahaliittoon osallistuvan jäsenvaltion aikaisempaa valuuttaa, ei enää sovelleta.

Mikäli jokin valtio liittyy EU:iin 31.12.2007 jälkeen, tiedonantajien on sen jälkeen ilmoitettava tämän uuden jäsenvaltion valuutan määräiset saamiset ja velat osassa 2 olevan taulukon 4 mukaisesti.

Mikäli karkeamman aggregoinnin mukaiset luvut osoittavat, että saamiset ja velat sellaisen jäsenvaltion valuutassa, joka ei ole ottanut euroa käyttöön, eivät ole merkittäviä, kansallinen keskuspankki voi päättää olla vaatimatta tietojen ilmoittamista tällaisen jäsenvaltion osalta. Kansallinen keskuspankki ilmoittaa tiedonantajilleen tällaisesta päätöksestä.”

iii) Korvataan 9a kohta seuraavasti:

”9a. Mikäli jäsenvaltioita, jotka eivät ole ottaneet euroa käyttöön, vastaaviin soluihin liittyvät saamiset ja velat eivät ole merkittäviä, mutta kansalliset keskuspankit kuitenkin keräävät niitä koskevia tietoja, kansalliset keskuspankit voivat toimittaa tiedot EKP:lle siten, että määräaikaa pidennetään yhdellä kuukaudella sen vuosineljänneksen päättymistä seuraavasta 28. pankkipäivästä (työajan päättyessä), jota toimitettavat saamisia ja velkoja koskevat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit voivat päättää, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta kyetäkseen noudattamaan tätä määräaikaa.”

2) Korvataan osassa 2 taulukot 3 ja 4 tämän asetuksen liitteessä II olevilla taulukoilla.

3) Korvataan osassa 3 oleva taulukko seuraavasti:

a) Korvataan saamisten luokassa 2 (lainat) ensimmäisen kohdan jälkeinen toinen luetelmakohta seuraavasti:

”— talletukset, siten kuin ne on määritelty saamisten luokassa 9 (talletukset)”.

b) Velkaluokassa 9 (talletukset):

i) Korvataan ensimmäinen virke seuraavasti:

"Tiedonantajien velkojille kohdistettavissa olevat velkaerät (osakkeet, talletukset tai muut), jotka vastaavat osassa 1 olevan I jakson 5 kohdassa kuvattuja ominaisuuksia, lukuun ottamatta velkaeriä, jotka perustuvat jälkimarkkinakelpoisten arvopapereiden tai rahamarkkinarahastojen rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskuun."

ii) Lisätään viimeisen kohdan jälkeen seuraavat kohdat:

"Rahalaitosten liikkeeseen laskemat osakkeet luokitellaan talletuksiksi eikä omaksi pääomaksi ja varauksiksi, jos a) liikkeeseen laskevan rahalaitoksen ja osakkeiden haltijan välillä on taloudellinen velallinen-velkoja-suhde (riippumatta kyseisiä osakkeita koskevista omistusoikeuksista) ja b) osakkeet voidaan vaihtaa rahaksi tai lunastaa ilman merkittäviä rajoituksia tai sakkomaksuja. Irtisanomisaikaa ei pidetä merkittävänä rajoituksena.

Lisäksi osakkeiden on täytettävä seuraavat edellytykset:

— sovellettavissa kansallisissa säännöksissä ei anneta liikkeeseen laskevalle rahalaitokselle ehdotonta oikeutta kieltäytyä osakkeidensa lunastamisesta,

— osakkeiden arvo on 'varma', eli normaaliolosuhteissa osakkeista maksetaan lunastuksen yhteydessä niiden nimellisarvo, ja

— mikäli rahalaitos on maksukyvytön, sen osakkeiden haltijat eivät ole lain mukaan velvollisia kattamaan maksamatta olevia velkoja osakkeiden nimellisarvon (eli osakkaiden merkitsemää pääomaa koskevan osuuden) ylittävältä osin, eikä heillä ole mitään muitakaan lisävelvoitteita. Se, että osakkeet ovat alisteisia johonkin toiseen rahalaitoksen liikkeeseen laskemaan instrumenttiin nähden, ei tarkoita lisävelvoitetta.

Irtisanomisaikoja, jotka koskevat tällaisten osakkeiden vaihtamista rahaksi, käytetään luokiteltaessa näitä osakkeita irtisanomisaikaan perustuvan erittelyn mukaisesti instrumenttiluokassa 'talletukset'. Näitä irtisanomisaikoja sovelletaan myös määritettäessä varantovelvoiteprosentti asetuksen (EY) N:o 1745/2003 (EKP/2003/9) 4 artiklan mukaisesti. Kaikki rahalaitoksen lainoihin liittyvät korvamerkityt osakkeet pitäisi luokitella talletusvelkoihin soveltaen niihin liittyvään lainaan nähden samaa alkuperäistä maturiteettiluokitusta, eli luokkaan 'määräaikaistalletukset' tai 'irtisanomisehtoiset talletukset' niihin liittyvän lainasopimuksen maturiteettimääräysten mukaan.

Kun tällaiset rahalaitosten liikkeeseen laskemat osakkeet ovat rahalaitosten hallussa ja ne luokitellaan talletuksiksi eikä omaksi pääomaksi ja varauksiksi, hallussa pitävän rahalaitoksen pitäisi luokitella ne lainoiksi taseensa saamisten puolelle."

LIITE II

Korvataan asetuksen (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) liitteen I osassa 2 olevat taulukot 3 ja 4 seuraavasti:

"Taulukko 3

Erittely maittain

Neljännesvuosittain toimitettavat tiedot

Tase-erät	Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot (eli pl. kotimainen sektori) ja muut EU:n jäsenvaltiot				Muut (pl. EU)
	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	Jäsenvaltio	
VELAT					
8. **Liikkeessä oleva raha**					
9. **Talletukset**					
a. rahalaitoksilta					
b. muilta kuin rahalaitoksilta					
10. **Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet**					
11. **Liikkeeseen lasketut velkapaperit**					
12. **Oma pääoma ja varaukset**					
13. **Muut velat**					
SAAMISET					
1. **Kassa**					
2. **Lainat**					
a. rahalaitoksille					
b. muille kuin rahalaitoksille					
3. **Muut arvopaperit kuin osakkeet**					
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat					
enintään 1 vuoden					
yli 1 vuoden mutta enintään 2 vuotta					
yli 2 vuoden					
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat					
4. **Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet**					
5. **Osakkeet ja muut osuudet**					
6. **Kiinteä omaisuus**					
7. **Muut saamiset**					

Taulukko 4 ([1])

Taulukko 4 Valuuttakohtainen erittely

Neljännesvuosittain toimitettavat tiedot

Tase-erät	Kaikki valuutat yhteensä	Euro	Muiden EU:n jäsenvaltioiden valuutat				Muut kuin EU:n jäsenvaltioiden valuutat yhteensä				
			EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	Yhteensä	USD	JPY	CHF	Muut valuutat yhteensä
VELAT											
9. **Talletukset**											
A. *Kotimaa*											
a. rahalaitoksilta	M	M									
b. muilta kuin rahalaitoksilta	M										
B. *Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot*											
a. rahalaitoksilta	M	M									
b. muilta kuin rahalaitoksilta	M										
C. *Ulkomaat*											
i. enintään 1 vuotta	M										
ii. yli 1 vuoden	M										
a. pankeilta	Neljännesvuositason luvut taulukosta 2										
b. muilta kuin pankeilta											
10. **Rahamarkkinarastojen rahasto-osuudet**											
11. **Liikkeeseen lasketut velkapaperit**	M	M									
12. **Oma pääoma ja varaukset**	M										
13. **Muut velat**	M										
SAAMISET											
2. **Lainat**											
A. *Kotimaa*											
a. rahalaitoksille	M										
b. muille kuin rahalaitoksille	M	M									

Tase-erät	Kaikki valuutat yhteensä	Euro	Muiden EU:n jäsenvaltioiden valuutat				Muut kuin EU:n jäsenvaltioiden valuutat yhteensä				
			EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	EU:n jäsenvaltion valuutta	Yhteensä	USD	JPY	CHF	Muut valuutat yhteensä
B. *Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot*											
a. rahalaitoksille	M										
b. muille kuin rahalaitoksille	M	M									
C. *Ulkomaat*											
i. enintään 1 vuotta	M										
ii. yli 1 vuoden	M										
a. pankeille	Neljännesvuositason luvut taulukosta 2										
b. muille kuin pankeille											
3. **Muut arvopaperit kuin osakkeet**											
A. *Kotimaa*											
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
B. *Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot*											
a. rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
b. muiden kuin rahalaitosten liikkeeseen laskemat	M	M									
C. *Ulkomaat*											
a. pankkien liikkeeseen laskemat	Neljännesvuositason luvut taulukosta 2										
b. muiden kuin pankkien liikkeeseen laskemat											
4. **Rahamarkkinarahastojen rahasto-osuudet**											
A. *Kotimaa*	M										
B. *Muut rahaliittoon osallistuvat jäsenvaltiot*	M										
C. *Ulkomaat*	M										
5. **Osakkeet ja muut osuudet**	M										
6. **Kiinteä omaisuus**	M										
7. **Muut saamiset**	M										

([1]) 'M' tarkoittaa kuukausittaisia tiedonantovaatimuksia (ks. taulukko 1)."

LIITE III

”LIITE III

MUITA PIENIÄ RAHALAITOKSIA KUIN LUOTTOLAITOKSIA KOSKEVAT TILASTOINTIVAATIMUKSET JA YKSITTÄISIÄ SÄHKÖISEN RAHAN LIIKKEESEENLASKIJOITA KOSKEVAT LUOKITTELUPERIAATTEET

1. Kun kansalliset keskuspankit päättävät vapauttaa täysimääräisistä raportointivaatimuksista sellaisia pieniä rahalaitoksia, jotka eivät ole luottolaitoksia, ne ilmoittavat asiasta kyseisille rahalaitoksille, mutta keräävät näiltä laitoksilta kuitenkin edelleen ainakin vuosittaiset tasetiedot, jotta suppeamman tiedonkeruun piirissä olevien laitosten osuutta voidaan seurata.

2. Kansalliset keskuspankit voivat 2 artiklan 4 kohdan nojalla myöntää tilastointivaatimuksia koskevia poikkeuksia yksittäisille sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoille, jos vähintään toinen seuraavista edellytyksistä täyttyy:

   a) Niiden liikkeeseen laskema sähköinen raha hyväksytään maksuksi vain vähäisessä määrässä yrityksiä, jotka voidaan selkeästi yksilöidä seuraavien seikkojen perusteella:

      i) ne sijaitsevat samoissa tiloissa tai muulla paikallisesti rajatulla alueella, ja/tai

      ii) niillä on liikkeeseen laskevaan laitokseen läheinen taloudellinen tai liikesuhde, kuten jaettu omistus-, markkinointi- tai jakelurakenne,

      vaikka liikkeeseen laskeva laitos ja maksun hyväksyvä yritys olisivatkin erillisiä oikeushenkilöitä.

   b) Yli kolme neljäsosaa niiden taseen loppusummasta ei liity sähköisen rahan liikkeeseen laskemiseen tai hallinnointiin, eikä liikkeessä olevaan sähköiseen rahaan liittyvien rahoitusvastuiden määrä ylitä 100:aa miljoonaa euroa.

3. Jos edellä 2 kohdassa vahvistetut edellytykset täyttävää yksittäistä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijaa ei vapauteta vähimmäisvarantovaatimuksista, sen on vähintään toimitettava varantopohjan laskemiseksi tarvittavat neljännesvuositason tiedot liitteen II mukaisesti. Laitos voi päättää ilmoittaa suppeammat varantopohjatiedot kuukausittain.

4. Jos yksittäiselle sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalle myönnetään poikkeus 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti, EKP kirjaa tilastoitaessa laitoksen rahalaitosten luetteloon yritykseksi. Laitosta käsitellään niin ikään yrityksenä tilanteissa, joissa se on rahalaitoksen vastapuolena. Laitosta pidetään kuitenkin edelleen luottolaitoksena laskettaessa eurojärjestelmän vähimmäisvarantovelvoitteita.”

LIITE IV

Asetuksen (EY) N:o 2423/2001 (EKP/2001/13) liitettä V muutetaan seuraavasti:

1. Korvataan 1a kohta seuraavasti:

"1a. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, tiedot niitä jäsenvaltioita vastaavien solujen osalta, jotka eivät ole ottaneet euroa käyttöön, toimitetaan ensimmäisen kerran tämän asetuksen mukaisesti liitteessä I olevan osan 2 taulukoissa 3 ja 4 ensimmäisten neljännesvuositason tietojen yhteydessä sen jälkeen, kun kyseiset valtiot ovat liittyneet EU:iin."

2. Korvataan 1b kohta seuraavasti:

"1b. Jos asianomainen kansallinen keskuspankki päättää olla vaatimatta muiden kuin merkittävien tietojen ilmoittamista niiden ensimmäisten neljännesvuositason tietojen yhteydessä, jotka toimitetaan sen jälkeen kun asianomainen jäsenvaltio on liittynyt tai asianomaiset jäsenvaltiot ovat liittyneet EU:iin, tiedot ilmoitetaan ensimmäisen kerran 12 kuukautta sen jälkeen kun kansallinen keskuspankki on ilmoittanut tiedonantajille vaativansa tietojen ilmoittamista."

3. Korvataan 1c kohta seuraavasti:

"1c. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, tiedot euron käyttöön ottaneita jäsenvaltioita vastaavien solujen osalta toimitetaan ensimmäisen kerran tämän asetuksen mukaisesti liitteessä I olevan osan 2 taulukossa 3 ensimmäisten neljännesvuositason tietojen yhteydessä sen jälkeen, kun kyseiset jäsenvaltiot ovat ottaneet euron käyttöön."

4. Poistetaan 1d ja 1e kohta.

5. Korvataan 2a kohta seuraavasti:

"2a. Niiden 12 kuukauden ajan, jolloin niitä jäsenvaltioita, jotka eivät ole ottaneet euroa käyttöön, vastaavia soluja koskevat merkittävät tiedot ilmoitetaan ensimmäisen kerran liitteessä I olevan osan 2 taulukoissa 3 ja 4, tiedot voidaan toimittaa EKP:lle siten, että määräaikaa pidennetään yhdellä kuukaudella sen vuosineljänneksen päättymistä seuraavasta 28. pankkipäivästä (työajan päättyessä), jota toimitettavat tiedot koskevat. Kansalliset keskuspankit päättävät, milloin niiden on saatava tiedot tiedonantajilta pystyäkseen noudattamaan tätä määräaikaa."