# EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EY) N:o 1921/2000,

## annettu 31 päivänä elokuuta 2000,

## vähimmäisvarantojen soveltamisesta annetun EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) sekä rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta annetun EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16) muuttamisesta

***(EKP/2000/8)***

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä 'perussääntö') ja erityisesti sen 19.1 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2531/98 ([1]) ja erityisesti sen 6 artiklan 4 kohdan sekä Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2532/98 ([2]),

ottaa huomioon Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98 ([3]) ja erityisesti sen 5 artiklan 1 kohdan ja 6 artiklan 4 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annettua EKP:n asetusta (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) ([4]) ja rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annettua EKP:n asetusta (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16) ([5]) on muutettava seuraavista syistä:

1) Varantovelvoitteet on vahvistettava viimeistään kunkin pitoajanjakson ensimmäisenä päivänä Euroopan keskuspankin ja luottolaitosten likviditeetin hallinnan helpottamiseksi.

2) Luottolaitokset saattavat poikkeuksellisesti joutua korjaamaan varantopohjaa tai vahvistettua varantovelvoitetta.

3) Varantovelvoitteen vahvistamista tai hyväksymistä koskevat menettelyt eivät rajoita tiedonantajien velvollisuutta toimittaa aina oikeat tilastotiedot sekä korjata mahdollisesti jo toimittamansa virheelliset tilastotiedot.

4) Luottolaitoksia koskeviin sulautumisiin ja jakautumisiin liittyvät erityiset menettelyt on tarpeen määritellä, jotta näiden laitosten velvollisuudet varantovelvoitteen osalta voidaan selventää.

5) Tässä asetuksessa mainitut sulautumista ja jakautumista koskevat määritelmät perustuvat osakeyhtiöitä koskevan yhteisön lainsäädännön mukaisiin määritelmiin; nämä määritelmät on mukautettu tämän asetuksen tavoitteiden mukaisiksi.

6) Nämä menettelyt eivät rajoita mahdollisuutta pitää vähimmäisvarantoja välittäjän kautta,

ON ANTANUT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla*

EKP:n asetusta (EY) N:o 2818/98 muutetaan seuraavasti:

1. Asetuksen 1 artiklan loppuun lisätään seuraavat määritelmät:

"— 'sulautumisella' menettelyä, jossa yksi tai useampi luottolaitos (sulautuvat laitokset), jotka purkautuvat selvitysmenettelyttä, siirtävät kaikki varansa ja velkansa toiselle luottolaitokselle (vastaanottava laitos), joka voi olla vastaperustettu luottolaitos.

— 'jakautumisella' menettelyä, jossa yksi luottolaitos (jakautuva laitos), joka purkautuu selvitysmenettelyttä, siirtää kaikki varansa ja velkansa useammalle kuin yhdelle laitokselle (vastaanottavat laitokset), jotka voivat olla vastaperustettuja luottolaitoksia."

2. Asetuksen 3 artiklan 3 kohta korvataan seuraavasti:

"3. Laitoksen on laskettava tietyn pitoajanjakson varantopohja niiden tietojen perusteella, jotka koskevat pitoajanjakson alkamiskuukautta edeltävää kuukautta. Laitoksen on ilmoitettava varantopohja asianomaiselle rahaliittoon osallistuvalle kansalliselle keskuspankille ennen pitoajanjakson alkua EKP:n raha- ja pankkitilastointia koskevan tiedonkeruun mukaisesti; tiedonkeruusta säädetään rahalaitossektorin konsolidoidusta taseesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetussa EKP:n asetuksessa (EY) N:o 2819/98 (EKP/1998/16) (*).

([1]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1.
([2]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 4.
([3]) EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.
([4]) EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.
([5]) EYVL L 356, 30.12.1998, s. 7.

4. Laitosten, joille on myönnetty EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 2 artiklan 2 kohdan mukainen poikkeus, varantopohja lasketaan EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 liitteen II mukaisesti ilmoitettujen vuosineljänneksen loppua koskevien tietojen perusteella niille kolmelle pitoajanjaksolle, jotka seuraavat vuosineljänneksen jälkeen alkanutta pitoajanjaksoa. Nämä laitokset vahvistavat varantovelvoitteensa ja voivat korjata ilmoitettuja tietoja 5 artiklan mukaisesti.

(*) EYVL L 356, 30.12.1998, s. 7."

3. Asetuksen 5 artikla korvataan seuraavasti:

*"5 artikla*

**Varantovelvoitteen laskeminen ja vahvistaminen**

1. Kunkin laitoksen vähimmäisvarantojen määrä tiettynä pitoajanjaksona lasketaan soveltamalla varantopohjan kuhunkin erään tälle ajanjaksolle määriteltyjä velvoiteprosentteja, kuten 4 artiklassa on esitetty. Varantovelvoitteen määrä, jonka asianomainen rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki sekä laitos määrittelevät tässä artiklassa mainittujen menettelyjen mukaisesti, on perustana i) vähimmäisvarantotalletuksille maksettavalle korolle sekä ii) sen arvioimisessa, onko laitos täyttänyt velvollisuutensa pitää vaaditun suuruista vähimmäisvarantoa.

2. Kullekin laitokselle myönnetään 100 000 euron suuruinen vähennys varantovelvoitteen määrästä, jollei 11 ja 13 artiklasta muuta johdu.

3. Kukin rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki määrittelee menettelyt laitoskohtaisten varantovelvoitteiden vahvistamiseksi seuraavien periaatteiden mukaisesti. Joko asianomainen rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki tai laitos tekee aloitteen laitoksen varantovelvoitteen laskemiseksi kyseiselle pitoajanjaksolle tilastotietojen sekä EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 5 artiklan mukaan ilmoitetun varantopohjan perusteella. Laskemisen suorittava osapuoli ilmoittaa lasketun varantovelvoitteen toiselle osapuolelle viimeistään sen kuukauden kahdentenakymmenentenätoisena päivänä, jona pitoajanjakso alkaa, taikka edellisenä KKP-pankkipäivänä, ellei kahdeskymmenestoinen päivä ole KKP-pankkipäivä. Asianomainen rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki voi asettaa aikaisemman määräajan varantovelvoitetta koskevien tietojen toimittamiselle. Laskettu varantovelvoite on vahvistettava viimeistään pitoajanjakson ensimmäisenä päivänä. Mikäli toinen osapuoli ei pitoajanjakson ensimmäisen päivän loppuun mennessä ole esittänyt huomautuksia, sen katsotaan vahvistaneen laitoksen varantovelvoitteen kyseiselle pitoajanjaksolle.

4. Sen jälkeen kun laitoksen varantovelvoite on vahvistettu tämän artiklan 3 kohdassa mainitun menettelyn mukaisesti, asianomainen rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki voi hyväksyä laitoksen esittämät korjaukset EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 5 artiklan mukaisesti ilmoitettuun varantopohjaan ja vahvistettuun varantovelvoitteeseen. Tiedot korjanneen osapuolen on ilmoitettava toiselle osapuolelle korjauksista viimeistään pitoajanjakson alkamiskuukautta seuraavan kuukauden neljäntenätoista kalenteripäivänä tai sitä edeltävänä KKP-pankkipäivänä, jollei neljästoista päivä ole KKP-pankkipäivä. Asianomainen rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki voi asettaa aikaisemman määräajan korjausten toimittamiselle. Osapuolen, jolle korjauksista ilmoitettiin, on hyväksyttävä korjaukset viimeistään pitoajanjakson alkamiskuukautta seuraavan kuukauden viidentenätoista kalenteripäivänä tai sitä seuraavana KKP-pankkipäivänä, ellei viidestoista päivä ole KKP-pankkipäivä. Mikäli osapuoli, jolle korjaukset ilmoitettiin, ei ole esittänyt huomautuksia viimeistään viidentenätoista kalenteripäivänä, tai sitä seuraavana KKP-pankkipäivänä, jos viidestoista päivä ei ole KKP-pankkipäivä, sen katsotaan hyväksyvän laitoksen varantovelvoitteen kyseiselle pitoajanjaksolle. Mikäli laitos käyttää väärin tässä kohdassa määriteltyä mahdollisuutta tehdä korjauksia varantopohjaan ja varantovelvoitteeseen, on mahdollista, että tämän laitoksen esittämiä korjauksia ei oteta huomioon.

5. Kansallisen keskuspankin asettamat määräajat varantovelvoitetta koskevien tietojen toimittamista, vahvistamista, korjaamista tai hyväksymistä varten voivat poiketa tässä artiklassa asetetuista määräajoista. Rahaliittoon osallistuvat kansalliset keskuspankit voivat julkaista luettelon tässä artiklassa mainittujen menettelyjen täytäntöönpanoa koskevista tulevista määräajoista.

6. Mikäli laitos ei toimita EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 5 artiklassa täsmennettyjä tilastotietoja, asianomainen rahaliittoon osallistuva kansallinen keskuspankki ilmoittaa sille kyseisellä pitoajanjaksolla sovellettavan varantovelvoitteen, jonka määrä arvioidaan laitoksen toimittamien aikaisempien tietojen ja muiden mahdollisten tietojen perusteella; laitos vahvistaa tai hyväksyy ilmoitetun varantovelvoitteen määrän tässä artiklassa mainittujen menettelyjen mukaisesti. Tämä ei kuitenkaan rajoita neuvoston asetuksen (EY) N:o 2531/98 6 artiklan soveltamista eikä EKP:n oikeutta asettaa seuraamus EKP:tä koskevan tiedonantovelvollisuuden rikkomisesta."

4. Asetuksen 6 artiklan 2 kohta korvataan seuraavasti:

"2. Laitos on täyttänyt varantovelvoitteensa, jos sen varantotilien pitoajanjakson kattava keskimääräinen saldo päivän päättyessä on vähintään yhtä suuri kuin kyseiselle pitoajanjaksolle 5 artiklassa mainittujen menettelyjen mukaisesti määritelty määrä."

5. EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 8 artiklan 1 kohdan ensimmäisen virkkeen loppuun lisätään sanat ”(jolloin tulos pyöristetään lähimpään senttiin)”.

6. Asetuksen 13 artikla korvataan seuraavasti:

*”13 artikla*

**Sulautuminen ja jakautuminen**

1. Pitoajanjaksona, jonka aikana sulautuminen tulee voimaan, vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten varantovelvoitteista ja saa hyväkseen kaikki 5 artiklan 2 kohdan mukaiset sulautuville laitoksille myönnetyt vähennykset. Pitoajanjaksona, jonka aikana sulautuminen tulee voimaan, sulautuvien laitosten kaikki varantotalletukset otetaan huomioon arvioitaessa, onko vastaanottava laitos täyttänyt varantovelvoitteensa.

2. Pitoajanjaksoa, jonka aikana sulautuminen tulee voimaan, seuraavasta pitoajanjaksosta alkaen vastaanottavalle laitokselle myönnetään ainoastaan yksi 5 artiklan 2 kohdan mukainen vähennys. Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten ja tarvittaessa vastaanottavan laitoksen varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteen lasketaan ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotietojen antamista koskevista velvollisuuksista, jotta jokaisesta sulautuvasta laitoksesta saataisiin asianmukaiset tilastotiedot. EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 liitteessä II annetaan sulautuvien laitosten erityisominaisuuksia koskevat tarkemmat säännökset.

3. Pitoajanjaksona, jonka aikana jakautuminen tulee voimaan, ne vastaanottavat laitokset, jotka ovat luottolaitoksia, vastaavat jakautuvan laitoksen varantovelvoitteesta. Jokainen vastaanottavista laitoksista, joka on luottolaitos, vastaa jakautuvan laitoksen varantovelvoitteesta siinä suhteessa, jonka se saa jakautuvan laitoksen varantopohjasta. Varannot, joita jakautuva laitos on pitänyt pitoajanjaksona, jonka aikana jakautuminen tulee voimaan, jaetaan tässä samassa suhteessa niiden vastaanottavien laitosten kesken, jotka ovat luottolaitoksia. Pitoajanjaksona, jonka aikana jakautuminen tulee voimaan, tämän asetuksen 5 artiklan 2 kohdan mukainen vähennys myönnetään jokaiselle vastaanottavalle laitokselle, joka on luottolaitos.

4. Jokainen vastaanottava laitos, joka on luottolaitos, vastaa mahdollisesti oman varantovelvoitteensa lisäksi siitä varantovelvoitteesta, joka on laskettu jakautuvan laitoksen varantopohjasta tälle vastaanottavalle laitokselle osoitetun osuuden suhteessa jakautumisen voimaantulon jälkeisestä pitoajanjaksosta alkaen siihen asti kunnes vastaanottavat laitokset, jotka ovat luottolaitoksia, ovat ilmoittaneet varantopohjansa EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 5 artiklan mukaisesti. Jakautumisen voimaantulon jälkeisestä pitoajanjaksosta alkaen jokaiselle vastaanottavalle laitokselle, joka on luottolaitos, myönnetään yksi 5 artiklan 2 kohdan mukainen vähennys.”

*2 artikla*

EKP:n asetusta (EY) N:o 2819/98 muutetaan seuraavasti:

1. Asetuksen 4 artiklaan lisätään seuraava kohta:

”6. Jos kyseessä on sulautuminen tai jakautuminen, tiedonantaja ilmoittaa sen jälkeen kun aikomus tällaisen toimen täytäntöönpanosta on tullut julkiseksi ja ennen kuin sulautuminen tai jakautuminen on tullut voimaan, asianomaiselle kansalliselle keskuspankille suunnitelluista menettelyistä, joiden mukaisesti tässä asetuksessa asetetut tilastointiin liittyvät tiedonantovelvollisuudet täytetään.”

2. Asetuksen 5 artikla korvataan seuraavasti:

*”5 artikla*

**Toimitettujen tilastotietojen käyttö EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 mukaisesti**

1. Jokainen luottolaitos käyttää tämän asetuksen mukaisesti antamiaan tilastotietoja varantopohjansa laskemiseen vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetun Euroopan keskuspankin asetuksen (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) (*) mukaisesti. Jokainen luottolaitos käyttää näitä tietoja erityisesti tarkistaakseen, täyttääkö se varantovelvoitteensa pitoajanjakson aikana.

2. Vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset voivat EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 5 artiklassa mainittujen menettelyjen mukaisesti ilmoittaa korjauksia varantopohjaan sekä varantovelvoitteeseen tämän kuitenkaan vaikuttamatta tiedonantajille tämän asetuksen 4 artiklassa ja liitteessä IV asetettuihin velvollisuuksiin.

3. EKPJ:n vähimmäisvarantojärjestelmän soveltamista koskevat siirtymäsäännökset ja erityissäännökset ovat tämän asetuksen liitteessä II. Tämän liitteen erityissäännöksiä sovelletaan EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 säännösten sijasta.

(*) EYVL L 356, 30.12.1998, s. 1.”

3. Liite II korvataan tämän asetuksen liitteellä.

*3 artikla*

**Voimaantulo**

EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 14 artiklan mukaisesti tämä asetus tulee voimaan pitoajanjaksona, joka alkaa tämän asetuksen julkaisemista *Euroopan yhteisöjen virallisessa lehdessä* seuraavana kuukautena.

Tehty Frankfurt am Mainissa 31 päivänä elokuuta 2000.

*EKP:n neuvoston puolesta*

*Puheenjohtaja*

Willem F. DUISENBERG

*LIITE*

*"LIITE II*

***VÄHIMMÄISVARANTOJÄRJESTELMÄN SOVELTAMISEEN LIITTYVÄT ERITYIS- JA SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET SEKÄ SÄÄNNÖKSET LUOTTOLAITOKSIA KOSKEVASTA SULAUTUMISESTA***

1 OSA

**ERITYISSÄÄNNÖKSET**

I **Luottolaitokset, joita koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset**

1. Jotta voitaisiin laskea oikein varantopohja, johon sovelletaan positiivista varantoprosenttia, tarvitaan yksityiskohtainen kuukausittainen erittely yli 2 vuoden määräaikaisista talletuksista, talletuksista, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta, ja luottolaitosten reposopimuksiin liittyvistä veloista, jotka kohdistuvat kotimaan ja muun euroalueen sektoreihin 'rahalaitokset', 'varantovelvolliset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit' ja 'valtio', sekä sektoriin 'ulkomaat'. Luottolaitokset voivat ilmoittaa velkansa siten, että ne kohdistuvat ryhmään 'muut rahalaitokset kuin vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, Euroopan keskuspankki ja kansalliset keskuspankit', sen sijaan että ne ilmoittaisivat ne kohdistettuina erikseen ryhmiin 'rahalaitokset' ja 'vähimmäisvarantovelvoitteen alaiset luottolaitokset, Euroopan keskuspankki ja kansalliset keskuspankit' edellyttäen, että tiedot ovat edelleen riittävän tarkkoja, eikä tämä vaikuta lihavoituihin eriin. Lisäksi vähimmäisvarantovelvolliset luottolaitokset voivat — kansallisten tiedonkeruujärjestelmien mukaan ja sanotun rajoittamatta tässä asetuksessa säädettyjen rahalaitosten tasetta koskevien määritelmien ja luokitusperiaatteiden täysimääräistä noudattamista — antaa vaihtoehtoisesti varantopohjan laskemiseen tarvittavat tiedot, lukuun ottamatta tietoja siirtokelpoisista instrumenteista, liitteessä 1 olevan taulukon 1 alaviitteen 7 mukaisesti, jos tämä ei vaikuta lihavoituihin eriin.

II **Tiedonkeruu pieniltä laitoksilta**

2. Pienet luottolaitokset toimittavat Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) vähimmäisvarantojärjestelmää varten vähintään neljännesvuosittaiset tiedot varantopohjan laskemiseksi taulukon 1 A mukaisesti. Pienten luottolaitosten on varmistettava, että taulukon 1 A mukaisesti toimitetut tiedot vastaavat täysin taulukon 1 mukaisia määritelmiä ja luokituksia. Pienten laitosten varantopohjatiedot kolmea (kuukauden pituista) pitoajanjaksoa varten perustuvat vuosineljänneksen lopun tietoihin, jotka kansalliset keskuspankit keräävät viimeistään 28. pankkipäivänä kunkin vuosineljänneksen päättymisestä.

III **Tiedonkeruu EKPJ:n vähimmäisvarantojärjestelmän alaisilta laitoksilta, jotka ilmoittavat tietonsa konsolidoidusti ryhmänä**

3. Saatuaan luvan Euroopan keskuspankilta (EKP) vähimmäisvarantojärjestelmän alaiset luottolaitokset voivat antaa tilastotietonsa konsolidoidusti niin, että ne koskevat ryhmää luottolaitoksia, jotka ovat vähimmäisvarantovelvollisia samalla kansallisella alueella edellyttäen, että kaikki asianomaiset laitokset ovat ilmoittaneet luopuvansa minkäänlaisiin varantovelvoitteesta tehtäviin könttäsummavähennyksiin liittyvistä eduista. Könttäsummavähennys jää kuitenkin koko ryhmän eduksi. Kaikki asianomaiset laitokset luetellaan erikseen EKP:n rahalaitosten luettelossa.

4. Jos koko ryhmän katsotaan olevan 'pieni', sen tulee täyttää ainoastaan pienten laitosten suppeammat raportointivaatimukset. Muussa tapauksessa sovelletaan täysimääräisiä raportointivaatimuksia.

IV **Sarake '(joista) varantovelvolliset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit'**

5. Sarake '(joista) varantovelvolliset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit' (lyhennetty taulukossa muotoon 'varantovelvolliset LL:t, EKP + KKP:t') ei sisällä tiedonantajalaitosten velkoja niille laitoksille, jotka vähimmäisvarantojärjestelmästä vapautettujen laitosten luettelon mukaan eivät kuulu EKPJ:n vähimmäisvarantojärjestelmän piiriin, eli laitoksille, jotka ovat järjestelmän ulkopuolella muista syistä kuin tervehdyttämismenettelyn takia.

6. Vähimmäisvarantojärjestelmän piiristä vapautettujen laitosten luettelo sisältää ainoastaan ne laitokset, jotka ovat järjestelmän ulkopuolella muista syistä kuin tervehdyttämismenettelyn takia. Laitoksia, jotka on väliaikaisesti vapautettu vähimmäisvarantovelvoitteesta tervehdyttämismenettelyn takia, kohdellaan kuten vähimmäisvarantovelvoitteen alaisia laitoksia, ja sen vuoksi niihin kohdistuvat velat sisältyvät sarakkeeseen '(joista) varantovelvolliset luottolaitokset, EKP ja kansalliset keskuspankit'. Sarakkeeseen kuuluvat myös velat sellaisille laitoksille, joiden ei itse asiassa tarvitse pitää varantotalletusta EKPJ:ssä könttäsummavähennyksen takia.

2 OSA

**SIIRTYMÄSÄÄNNÖKSET**

7. Erän 'talletukset, joiden irtisanomisaika on yli 2 vuotta' ilmoittaminen on toistaiseksi vapaaehtoista. Tiedonantajat voivat halutessaan antaa tarvittavat tiedot vapaaehtoisesti, ts. ne voivat ilmoittaa joko todellisia lukuja (myös erät, joiden arvo on nolla) tai 'tiedot puuttuvat' (käyttäen soveltuvaa merkintää). Tiedonantajalaitos, joka on päättänyt ilmoittaa tietonsa todellisina lukuina, ei voi sen jälkeen käyttää merkintää 'tiedot puuttuvat'.

3 OSA

**LUOTTOLAITOKSIA KOSKEVA SULAUTUMINEN**

8. Tässä liitteessä käsitteillä 'sulautuminen', 'sulautuvat laitokset' ja 'vastaanottava laitos' on vähimmäisvarantojen soveltamisesta 1 päivänä joulukuuta 1998 annetussa EKP:n asetuksessa (EY) N:o 2818/98 (EKP/1998/15) tarkoitettu merkitys.

9. Pitoajanjaksona, jona sulautuminen tulee voimaan, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan ja se on täytettävä EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 13 artiklan mukaisesti.

10. Vastaanottavan laitoksen varantovelvoite seuraavia pitoajanjaksoja varten lasketaan tarvittaessa tässä liitteessä II olevassa lisäyksessä annettujen sääntöjen mukaisesti ilmoitetun varantopohjan ja tilastotietojen perusteella. Muussa tapauksessa sovelletaan EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 3 artiklan mukaisia normaaleja sääntöjä tilastotiedon ilmoittamisesta ja varantovelvoitteen laskemisesta.

11. **Vastaanottavaa laitosta koskeva väliaikainen poikkeus normaalista tiedonantomenettelystä**

Asianomainen kansallinen keskuspankki voi antaa vastaanottavalle laitokselle luvan täyttää tilastoihin liittyvän tiedonantovelvollisuutensa väliaikaisessa menettelyssä, jolloin se voi esimerkiksi käyttää erillisiä lomakkeita jokaisesta sulautuvasta laitoksesta useana pitoajanjaksona sen jälkeen, kun sulautuminen on tullut voimaan, tämän kuitenkaan rajoittamatta edellisissä kohdissa asetettuja velvollisuuksia. Poikkeus normaalista tiedonantomenettelystä on rajoitettava mahdollisimman lyhytkestoiseksi, eikä se voi kestää kuutta kuukautta kauempaa siitä, kun sulautuminen tuli voimaan. Tämä poikkeus ei rajoita vastaanottavan laitoksen velvollisuutta täyttää tiedonantovelvollisuutensa EKP:n asetuksen (EY) N:o 2819/98 mukaisesti eikä tarvittaessa sen velvollisuutta vastata sulautuvien laitosten tiedonantovelvollisuuksista tämän liitteen mukaisesti.

*Taulukko 1 A*

**Tiedot, jotka pienten luottolaitosten on toimitettava neljännesvuosittain vähimmäisvarantojärjestelmää varten**

| | Varantopohja laskettu seuraavien taulukon 1 sarakkeiden summana: (a) – (b) + (c) + (d) + (e) + (f) – (g) + (h) + (i) + (j) + (k) |
|---|---|
| TALLETUSVELAT (Euro ja muut kuin euroalueen valuutat yhdistetty) | |
| **9** TALLETUKSET YHTEENSÄ **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x** | |
| josta: **9.2e + 9.2x määräaikaiset** yli kaksi vuotta | |
| josta: **9.3e + 9.3x irtisanomisehtoiset** yli kaksi vuotta | Vapaaehtoinen tietojen antaminen |
| josta: **9.4e + 9.4x repot** | |
| | Liikkeessä olevat, taulukon 1 sarake (1) |
| JÄLKIMARKKINAKELPOISET VALKAINSTRUMENTIT (Euro ja muut kuin euroalueen valuutat yhdistetty) | |
| **11** LIIKKEESEEN LASKETUT VALKAPAPERIT **11e + 11x maturiteetti** enintään kaksi vuotta | |
| **11** LIIKKEESEEN LASKETUT VALKAPAPERIT **11e + 11x maturiteetti** yli kaksi vuotta | |
| **12** RAHAMARKKINAPAPERIT | |

*Lisäys*

**Sulautumisessa mukana olevien luottolaitosten varantovelvoitteen laskemista koskevat erityissäännöt [1]**

| Numero | Sulautumistyyppi | Velvollisuudet |
|---|---|---|
| 1 | Sulautuminen, jossa laitos, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman laitoksen (sulautuvat laitokset), joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tulee voimaan sen määräajan jälkeen, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta. | Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. |
| 2 | Sulautuminen, jossa laitos, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen ja mahdollisesti yhden tai useamman luottolaitoksen, joita koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan jälkeen, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä. | Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. |
| 3 | Sulautuminen, jossa laitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman laitoksen (sulautuvat laitokset), joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tulee voimaan kuukauden lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta. | Sulautumista seuraavana pitojaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä valvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta. |
| 4 | Sulautuminen, jossa laitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen ja mahdollisesti yhden tai useamman luottolaitoksen, joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä. | Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä valvollisuuksista laitoksesta riippuen sulautumista edeltävältä kuukaudelta tai vuosineljännekseltä. |
| 5 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman luottolaitoksen, johon sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tai mahdollisesti yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan jälkeen, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta. | Sovelletaan tapauksessa 1 määriteltyä menettelyä. |
| 6 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan jälkeen, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä. | Sulautumista seuraavasta pitoajanjaksosta siihen asti, kunnes vastaanottava laitos on ensimmäistä kertaa sulautumisen jälkeen antanut neljännesvuosittaiset tiedot tämän asetuksen liitteessä II pienille luottolaitoksille asetettujen suppeampien raportointivaatimusten mukaisesti, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. |

| Numero | Sulautumistyyppi | Velvollisuudet |
|---|---|---|
| 7 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan sen määräajan jälkeen, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä, ja sulautumisen tuloksena pienestä luottolaitoksesta tulee luottolaitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset. | Sovelletaan tapauksessa 2 määriteltyä menettelyä. |
| 8 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä. | Sulautumista seuraavasta pitoajanjaksosta siihen asti, kunnes vastaanottava laitos on ensimmäistä kertaa sulautumisen jälkeen antanut neljännesvuosittaiset tiedot tämän asetuksen liitteessä II pienille luottolaitoksille asetettujen suppeampien raportointivaatimusten mukaisesti, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan vastaanottavan laitoksen ja sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa oman tiedonantovelvollisuutensa lisäksi sulautuvien laitosten tilastotietojen antamiseen liittyvistä valvollisuuksista sulautumista edeltävältä neljännesvuodelta. |
| 9 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos), hankkii yhden tai useamman laitoksen, joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia ja mahdollisesti yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan kuukauden lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta. | Sovelletaan tapauksessa 3 määriteltyä menettelyä. |
| 10 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos) hankkii yhden tai useamman pienen luottolaitoksen (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä aikana, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä, ja sulautumisen tuloksena pienestä luottolaitoksesta tulee luottolaitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset. | Sovelletaan tapauksessa 4 määriteltyä menettelyä. |
| 11 | Sulautuminen, jossa laitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (vastaanottava laitos), perustetaan laitoksista (sulautuvat laitokset), joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia, tulee voimaan kuukauden lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti kuukausittaisten tilastotietojen antamiseksi edelliseltä kuukaudelta. | Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotiedon antamista koskevista velvollisuuksista sulautumista edeltävältä kuukaudelta. |
| 12 | Sulautuminen, jossa laitos, jota koskevat täysimääräiset tiedonantovaatimukset (vastaanottava laitos), perustetaan yhdestä tai useammasta pienestä luottolaitoksesta ja mahdollisesti yhdestä tai useammasta laitoksesta, joihin sovelletaan täysimääräisiä tiedonantovaatimuksia (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä. | Sulautumista seuraavana pitoajanjaksona vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotiedon antamista koskevista velvollisuuksista laitoksesta riippuen sulautumista edeltävältä kuukaudelta tai neljännesvuodelta. |

| Numero | Sulautumistyyppi | Velvollisuudet |
|---|---|---|
| 13 | Sulautuminen, jossa pieni luottolaitos (vastaanottava laitos), perustetaan yhdestä tai useammasta pienestä luottolaitoksesta (sulautuvat laitokset), tulee voimaan vuosineljänneksen lopun ja sen määräajan välisenä ajanjaksona, jonka asianomainen kansallinen keskuspankki on asettanut tämän asetuksen 4 artiklan mukaisesti tilastotietojen antamiseksi edelliseltä vuosineljännekseltä. | Sulautumista seuraavasta pitoajanjaksosta siihen asti, kunnes vastaanottava laitos on ensimmäistä kertaa sulautumisen jälkeen antanut neljännesvuosittaiset tiedot tämän asetuksen liitteessä II pienille luottolaitoksille asetettujen suppeampien raportointivaatimusten mukaisesti, vastaanottavan laitoksen varantovelvoite lasketaan sulautuvien laitosten varantopohjien kokonaismäärästä muodostuvan varantopohjan perusteella. Yhteenlaskettavat varantopohjat ovat ne varantopohjat, jotka olisivat koskeneet tätä pitoajanjaksoa, mikäli sulautumista ei olisi tapahtunut. Ainoastaan yksi könttäsummavähennys myönnetään. Vastaanottava laitos vastaa sulautuvien laitosten tilastotiedon antamista koskevista velvollisuuksista sulautumista edeltävältä vuosineljännekseltä. |

(1) Taulukossa esitetään yksityiskohdat tiettyihin tilanteisiin sovellettavista erityisistä menettelyistä. Niihin tilanteisiin, joita ei mainita taulukossa, sovelletaan EKP:n asetuksen (EY) N:o 2818/98 3 artiklan mukaisia normaaleja sääntöjä tilastotiedon ilmoittamisesta ja varantovalvoitteen laskemisesta."