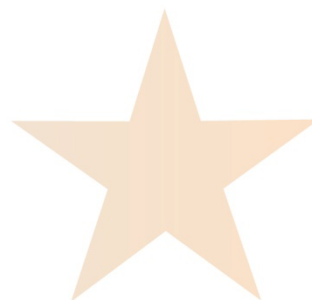


Suositus

ensisijaisten omien varojen säilyttämisestä vakavaraisuusdirektiivin ja -asetuksen mukaiseen sääntelyyn siirryttäessä



Sisällysluettelo

1.	Tiivistelmä	3
2.	EPV:n suositus ensisijaisten omien varojen vaaditun vähimmäismäärän säilyttämisestä siirtymäaikana	4
	Liite I: Toimivaltaiset viranomaiset	7
	Liite II: Luottolaitokset	8
	Liite III: SÄILYTETTÄVÄN PÄÄOMAN SEURANTALOMAKE (puolivuosittainen)	9
	Liite IV: VAKAVARAISUUSSÄÄDÖSTEN SOVELTAMISEEN SIIRTYMISTÄ KOSKEVA SEURANTALOMAKE (vuotuinen)	10
	Liite V: Suosituksen noudattamista koskeva toimivaltaisen viranomaisen ilmoituslomake	11

1. Tiivistelmä

1. Euroopan pankkiviranomainen (EPV) antoi joulukuussa 2011 suosituksen osana toimenpiteitä, joilla pyritään palauttamaan luottamus EU:n pankkialaan. Suosituksen mukaan osallistuvien EU:n pankkien pitäisi lisätä ensisijaisten omien varojensa osuutta. Suosituksen tavoitteena oli varmistaa, että pääomaa olisi riittävästi odottamattomien tappioiden varalta, jos taloustilanne heikkenisi entisestään.
2. Vakavaraisuusdirektiivistä¹ ja -asetuksesta² muodostuva lainsäädäntöpaketti on muuttanut pääoman tason arvioinnissa käytettävää lainsäädäntökehystä, joten EPV päätti, että joulukuussa 2011 annetun suosituksen mukaiset pääomapuskurit pitäisi korvata uudella pääoman säilyttämistä koskevalla toimenpiteellä.
3. Pääoman säilyttämistä koskevan vaatimuksen mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten pitäisi varmistaa, että pankit säilyttävät ensisijaisia omia varoja tietyn vähimmäismäärän, joka ilmaistaan rahayksikköjen (esimerkiksi eurojen) nimellisarvona. Nimellisarvona ilmoitettu vähimmäismäärä vastaa sitä pääoman määrää, joka tarvitaan täyttämään joulukuussa 2011 annetun suosituksen mukaiset vaatimukset 30. kesäkuuta 2012 määritetyn tason mukaisesti. Jos pankin pääoma laskee kyseisen vähimmäismäärän alle, pankin on laadittava uskottava suunnitelma pääoman palauttamiseksi kyseiselle tasolle. Tästä voidaan myöntää tapauskohtaisesti vain joitakin poikkeuksia, jotka käsitellään perin pohjin valvontakollegioissa, rakenneuudistussuunnitelmiin tai erityisiin riskien vähentämiseen tähtääviin ohjelmiin sopivalla tavalla. Myös toimivaltaiset viranomaiset voivat poistaa vähimmäisvaatimuksen, jos pääoman katsotaan olevan suurempi kuin se määrä, joka tarvitaan ensisijaisten omien varojen vähimmäismäärää koskevien vaatimusten täyttämiseksi ja täysimääräisesti täytäntöön pantujen vakavaraisuussäädösten mukaan laskettua pääomapuskuria varten. Tällaisten päätösten pitäisi kuulua asiaankuuluvan toimivaltaisen viranomaisen vastuulle ja päätäntövaltaan sen jälkeen, kun niistä on keskusteltu EPV:n ja muiden mahdollisten asiaankuuluvien valvontakollegioiden kanssa.
4. Toimivaltaisten viranomaisten on suositeltavaa arvioida pankkien pääomasuunnitelmia vakavaraisuussäädösten täytäntöönpanoon ja soveltamiseen siirtymistä varten sekä pohtia uusien vaatimusten asteittaista käyttöönottoa ja niiden lopullista tasoa. Tämän vuoksi pankkeja pitäisi vaatia toimittamaan pääomasuunnitelmansa liitteissä III ja IV olevien seurantalomakkeiden ohella kansallisille viranomaisille viimeistään 29. marraskuuta 2013. Pääomasuunnitelmat ja seurantalomakkeet toimitetaan myös EPV:lle. Kansallisten viranomaisten pitäisi arvioida tarpeen mukaan tiiviissä yhteistyössä muiden valvontakollegioissa toimivien asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten sekä EPV:n kanssa luottolaitosten pääomasuunnitelmia siirryttäessä vakavaraisuussäädösten täysimittaiseen täytäntöönpanoon. Pääomasuunnitelmia tarkastellessaan kansallisten

1 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta.

2 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta.

viranomaisten pitäisi käsitellä ja kyseenalaistaa pankkien oletuksia ja ottaa huomioon myös stressitilanteiden vaikutus suunnitelmien toteutuskelpoisuuteen. Tämän tuloksena olisi toteutettava pääoman säilyttämiseksi toteutettavat toimenpiteet, kuten osinkojen ja muiden muuttuvien maksujen rajoittaminen, sekä muut toimenpiteet, joita toimivaltaiset viranomaiset pitävät EPV:ta kuultuaan välttämättöminä ja asianmukaisina suunnitelmissa mahdollisesti olevien puutteiden korjaamiseksi.

2. EPV:n suositus ensisijaisten omien varojen vaaditun vähimmäismäärän säilyttämisestä siirtymäaikana

Suosituksen asema

5. Tämä asiakirja sisältää Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV:n perustamisasetus) 16 artiklan mukaan annetun suosituksen. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan suositusta.
6. Suosituksessa esitetään EPV:n kanta Euroopan finanssivalvojen järjestelmään sisältyviin asianmukaisiin valvontakäytäntöihin sekä siihen, miten unionin oikeutta pitäisi soveltaa tietyllä alalla. EPV odottaa näin ollen, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset, joille suositus on osoitettu, noudattavat sitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita suositus koskee, pitäisi noudattaa sitä sisällyttämällä se valvontakäytäntöihinsä sopivalla tavalla (esimerkiksi lainsäädäntökehystä tai valvontaprosesseja muuttamalla).

Ilmoittamisvaatimukset

7. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava viimeistään 22. syyskuuta 2013, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa suositusta, ja muussa tapauksessa perusteltava noudattamatta jättämisen syyt. Jos ilmoitusta ei tehdä määräaikaan mennessä, EPV katsoo, ettei toimivaltainen viranomainen noudata suositusta. Ilmoitukset tehdään lähettämällä liitteessä V oleva lomake täytettynä osoitteeseen compliance@EPV.europa.eu. Viestin viitteeksi merkitään "EPV/REC/2013/03". Ilmoituksen tekävän henkilön on oltava toimivaltainen ilmoittamaan suosituksen noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta.
8. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivuilla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAISEN HALLINTONEUVOSTO

ottaa huomioon Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ja erityisesti sen 16 artiklan 1 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan pankkiviranomaisen hallintoneuvoston työjärjestyksestä 12 päivänä tammikuuta 2011 tehdyn Euroopan pankkiviranomaisen (jäljempänä "EPV") päätöksen EPV DC 001 ja erityisesti sen 3 artiklan 5 kohdan ja 14 artiklan 2 kohdan

sekä sen, että

- (1) EPV:n hallintoneuvosto on päättänyt, että sen joulukuussa 2011 antamassa suosituksessa määritetty ensisijaisten omien varojen osuus pitäisi korvata säädöskehysten muuttuessa, kun unionissa siirrytään vähitellen soveltamaan täysimääräisesti vakavaraisuusdirektiiviä³ ja -asetusta⁴, uudella pääoman säilyttämistä koskevalla toimenpiteellä, joka koskisi unionin suurimpia luottolaitoksia.
- (2) Vaikka markkinatilanne on kohentunut siitä, kun EPV antoi 8 päivänä joulukuuta 2011 pääomapohjan vahvistamista koskevan suosituksensa (EPV/REC/2011/1), pääoman vähimmäismäärän säilyttäminen tietyllä tasolla on siirtymäaikana välttämätöntä ja perusteltua rahoitusmarkkinoiden jatkuvan volatiliteetin vuoksi. Pääoman säilyttämiseksi on otettava käyttöön tehokkaita toimenpiteitä, joiden avulla pankkialan vakaus saadaan säilytettyä. Lisäksi luottolaitosten odotetaan vahvistavan pääomapohjaansa täyttääkseen uuden lainsäädännön mukaiset tiukemmat vaatimukset, jotka otetaan vähitellen käyttöön.
- (3) Koska pääomaa koskevat vähimmäisvaatimukset saattavat olla siirtymäaikana vähemmän tiukkoja kuin mitä EPV:n joulukuussa 2011 annetussa suosituksessa asetettiin, luottolaitoksilta olisi vaadittava pääomapohjansa säilyttämistä. Tämän uuden pääoman säilyttämiseksi toteutetun toimenpiteen mukaisesti valvontaviranomaisten pitäisi valvoa raportoinnissa käytetyssä valuutassa (esimerkiksi euroina) ilmoitettua ensisijaisten omien varojen nimellisarvoa, jonka tulee vastata 8 päivänä joulukuuta 2011 asetettujen vaatimusten täyttämiseen tarvittavan pääoman määrää 30 päivänä kesäkuuta 2012 määritetyn tason mukaisesti. Tiedot kokoavan valvontaviranomaisen pitäisi valvoa tätä vähimmäismäärää aktiivisesti yhdessä EPV:n ja valvontakollegioiden kanssa sen säilyttämisen varmistamiseksi.
- (4) Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi arvioida tiiviissä yhteistyössä muiden valvontakollegioihin kuuluvien asianmukaisten toimivaltaisten viranomaisten sekä EPV:n kanssa luottolaitosten pääomasuunnitelmia vakavaraisuussäädösten täysimääräiseen täytäntöönpanoon ja soveltamiseen siirtymistä varten. Pääomasuunnitelmia tarkastellessaan kansallisten viranomaisten pitäisi käsitellä ja kyseenalaistaa luottolaitosten oletuksia ja ottaa huomioon stressitilanteiden vaikutus suunnitelmien toteutuskelpoisuuteen. Tämän tuloksena pitäisi toteuttaa pääoman säilyttämiseksi toteutettavat toimenpiteet, kuten osinkojen ja muiden muuttuvien maksujen rajoittaminen sekä kaikki muut toimivaltaisten viranomaisten ja EPV:n välttämättömiksi ja asianmukaisiksi katsomat toimenpiteet, joilla pyritään paikkaamaan suunnitelmissa mahdollisesti olevat puutteet.
- (5) Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi pystyä poistamaan vähimmäismäärävaatimus rakenneuudistussuunnitelmien tai erityisten riskienvähentämiseen tähtäävien ohjelmien sekä niiden pankkien kohdalla, joiden ensisijaisten omien varojen määrä ylittää täysimääräisesti

3 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta.

4 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta.

täytäntöön pantujen vakavaraisuussäädösten mukaan lasketut pääoman vähimmäisvaatimukset ja säilytettävän pääomapuskurin.

- (6) Tässä suosituksessa olisi annettava luottolaitosten toimittamien seurantalomakkeiden mallit, joita käyttäen luottolaitokset voivat ilmoittaa pääomapositionsa keskeiset osat ja sovellettavan pääomataso noudattamisen.
- (7) Tämä suositus perustuu suositukseen EPV/REC/2011/1, joten valvonnasta saatujen kokemusten ja vakavaraisuussäädöksillä käyttöön otettujen muutosten perusteella se on osoitettu vain rajatulle määrälle luottolaitoksia, eikä julkista kuulemistä siis tarvita.
- (8) Tämä suositus olisi julkaistava EPV:n verkkosivuilla; ja

ON ANTANUT TÄMÄN SUOSITUKSEN:

1. Liitteessä I luetellut toimivaltaiset viranomaiset (jäljempänä "toimivaltaiset viranomaiset") ovat kansallisina kotijäsenvaltion viranomaisina päävastuussa liitteessä II lueteltujen luottolaitosten (jäljempänä "luottolaitokset") valvonnasta, ja niiden on suositeltavaa varmistaa, että luottolaitokset säilyttävät keskeytyksettä siihen asti, kunnes tätä suositusta muutetaan tai se kumotaan tai perutaan, 2 kohdassa tarkoitettua nimellisarvoa vastaavan vähimmäismäärän ensisijaisia omia varoja. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi tehdä tämä tarkastelemalla, arvioimalla ja selvittämällä, riittävätkö luottolaitosten omat varat varmistamaan niiden riskien asianmukaisen hallinnan ja kattamisen.
2. Toimivaltaisten viranomaisten on suositeltavaa varmistaa, että luottolaitokset säilyttävät pääomansa nimellisarvon vähimmäistasolla, joka ilmaistaan ensisijaisten omien varojen ilmoittamisessa käytettynä valuuttana suosituksessa EBA/REC/2011/1 määritellyn mukaisesti siten, että ensisijaisten omien varojen määrä vastaa tasoa, joka tarvitaan suosituksessa EPV/REC/2011/1 asetettujen vaatimusten täyttämiseksi 30 päivänä kesäkuuta 2012 määritetyn tason mukaisesti. EPV:n asettamat yleiset ehdot täyttävät, ennen 30 päivää kesäkuuta 2012 kyseisen osuuden täyttämistä varten perustetut ehdolliset pääomainstrumentit säilyvät käyttökelpoisina vain tähän tarkoitukseen.
3. Toimivaltaisten viranomaisten on suositeltavaa arvioida luottolaitosten pääomasuunnitelmia. Suunnitelmissa pitäisi selittää, miten luottolaitos tulee noudattamaan vakavaraisuusdirektiivin ja -asetuksen vaatimuksia, ja niiden pitäisi käsittää koko siirtymäaika aina kyseisten säädösten täysimääräiseen täytäntöönpanoon ja soveltamiseen asti.
4. Toimivaltaiset viranomaiset voivat poistaa vähimmäismäärää koskevan vaatimuksen, jos osoitetaan, että ensisijaisten omien varojen vähimmäismäärää koskevat vaatimukset sekä täysimääräisesti täytäntöön pantuihin vakavaraisuussäädöksiin sisältyvien vaatimusten mukaisesti laskettuja pääomapuskureita koskevat vaatimukset ylittyvät. Tällaisten päätösten pitäisi olla asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten vastuulla ja päätävässä EPV:n ja mahdollisten asiaankuuluvien valvontakollegioiden kanssa käytyjen keskustelujen ja niiden kuulemisen jälkeen.
5. Lisäksi toimivaltaisten viranomaisten on suositeltavaa vaatia, että luottolaitokset esittävät suunnitelman 2 kohdassa tarkoitetun vähimmäismäärän palauttamiseksi, jos määrä on alittunut tappioiden kattamisen vuoksi, ja niiden on suositeltavaa ilmoittaa valvontakollegioille ja EPV:lle suunnitelmien toteutuksen etenemisestä.
6. Toimivaltaisten viranomaisten on lisäksi suositeltavaa
 - a) vaatia luottolaitoksia toimittamaan 29 päivään marraskuuta 2013 mennessä asianmukaiset pääomasuunnitelmat ja seurantalomakkeet liitteissä III ja IV olevien mallien mukaisesti siten, että niistä käy ilmi riittävän pääoman säilyttäminen sen varmistamiseksi, että siirtyminen

vakavaraisuussäädösten täysimääräiseen täytäntöönpanoon ja soveltamiseen toteutuu asianmukaisesti ja ajoissa;

- b) käsitellä ja kyseenalaistaa luottolaitosten oletuksia sekä ottaa huomioon stressitilanteiden vaikutus luottolaitosten suunnitelmien toteuttamiskelpoisuuteen;
 - c) lykätä pääomasuunnitelmien hyväksymistä, kunnes ne on tarkistettu ja jaettu ja niistä on kuultu EPV:ta sekä asiaankuuluvia valvontakollegioita;
 - d) omaksua valvontaan koordinoitu lähestymistapa yhteistyössä asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten ja EPV:n kanssa myönnettäessä poikkeuksia vähimmäismäärää koskevasta vaatimuksesta osana rakenneuudistussuunnitelmia ja erityisiä riskien vähentämiseen tähtäviä ohjelmia. Tällaisia poikkeuksia saisi myöntää vain tapauksissa, joissa rakenneuudistussuunnitelmat tai riskien vähentämiseen tähtäävät ohjelmat johtavat merkittävään riskien vähenemiseen⁵;
 - e) toteuttaa asianmukaisia toimenpiteitä yhteistyössä asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten ja EPV:n kanssa pääomasuunnitelmissa olevien puutteiden korjaamiseksi, jos suunnitelmien toteutuskelpoisuus on vaakalaudalla;
 - f) tarkastella luottolaitosten pääomasuunnitelmia vähintään kerran vuodessa yhteistyössä EPV:n ja muiden asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten kanssa valvontakollegioissa aina tarpeen mukaan.
7. Tätä suositusta tarkistetaan asianmukaisen ajan kuluessa, joka tapauksessa viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2014.
8. Tämä suositus tulee voimaan 22 päivänä heinäkuuta 2013. Samana päivänä kumotaan 8 päivänä joulukuuta 2011 annettu suositus (EPV/REC/2011/1), paitsi niiltä osin kuin sitä tarvitaan tämän suosituksen 2 kohdan soveltamiseen.

Tehty Lontoossa 22 päivänä heinäkuuta 2013

Andrea Enria
puheenjohtaja, EPV

Liite I: Toimivaltaiset viranomaiset

Maa	Toimivaltainen viranomainen
AT	Finanzmarktaufsicht, FMA (rahoitusmarkkinaviranomainen)
BE	Belgian keskuspankki (NBB)
CY	Kyproksen keskuspankki
DE	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
DK	Finanstilsynet (Tanskan finanssivalvontaviranomainen)
ES	Banco de España (Espanjan keskuspankki)
FI	Finanssivalvonta
FR	Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (Varainhoidon valvonnan viranomainen)
GB	Prudential Regulation Authority (Varainhoidon sääntelyviranomainen)

⁵ Myös määrätty velkaantumisen purkamisprosessit, joista on jo sovittu kansainvälisten organisaatioiden tai EU:n toimielinten kanssa ennen 31 päivää elokuuta 2013, olisi sallittava, jos niistä on ilmoitettu toimivaltaiselle viranomaiselle ja toimivaltainen viranomainen seuraa niitä. Samoja edellytyksiä sovelletaan joidenkin muodollisten rakenneuudistussuunnitelmien kohdalla.

HU	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Unkarin rahoitusvalvontaviranomainen)
IE	Central Bank of Ireland (Irlannin keskuspankki)
IT	Banca d'Italia (Italian keskuspankki)
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (rahoitusalan valvontakomissio)
MT	Malta Financial Services Authority (MFSA)
NL	De Nederlandsche Bank, DNB (Alankomaiden keskuspankki)
NO	Finanstilsynet (Norjan finanssivalvontaviranomainen)
PL	Komisja Nadzoru Finansowego (Puolan rahoitusvalvontaviranomainen)
PT	Banco de Portugal (Portugalin keskuspankki)
SE	Finansinspektionen (Ruotsin rahoitusvalvontaviranomainen)
SI	Banka Slovenije (Slovenian keskuspankki)

Liite II: Luottolaitokset

Tunnus	Pankin nimi
AT001	ERSTE GROUP BANK AG
AT002	RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH (RZB)
BE005	KBC BANK
CY006	CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD
CY007	BANK OF CYPRUS PUBLIC CO LTD
DE017	DEUTSCHE BANK AG
DE018	COMMERZBANK AG
DE019	LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
DE020	DZ BANK AG DT. ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK
DE021	BAYERISCHE LANDESBANK
DE022	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ
DE023	HYPO REAL ESTATE HOLDING AG, MÜNCHEN
DE025	HSB NORDBANK AG, HAMBURG
DE026	LANDESBANK HESSEN-THÜRINGEN GZ, FRANKFURT
DE027	LANDESBANK BERLIN AG
DE028	DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE, FRANKFURT
DE029	WGZ BANK AG WESTDT. GENO. ZENTRALBK, DDF
DK008	DANSKE BANK
DK009	JYSKE BANK
DK010	SYDBANK
DK011	NYKREDIT
ES059	BANCO SANTANDER S.A.
ES060	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (BBVA)
ES062	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA
ES064	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.
FI012	OP-POHJOLA-RYHMÄ
FR013	BNP PARIBAS

Tunnus	Pankin nimi
FR014	CREDIT AGRICOLE
FR015	BPCE
FR016	SOCIETE GENERALE
GB088	ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC
GB089	HSBC HOLDINGS PLC
GB090	BARCLAYS PLC
GB091	LLOYDS BANKING GROUP PLC
HU036	OTP BANK NYRT.
IE037	ALLIED IRISH BANKS PLC
IE038	BANK OF IRELAND
IE039	PERMANENT TSB plc
IT040	INTESA SANPAOLO S.P.A
IT041	UNICREDIT S.P.A
IT042	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A
IT043	BANCO POPOLARE - S.C.
IT044	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA)
LU045	BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT
MT046	BANK OF VALLETTA (BOV)
NL047	ING BANK NV
NL048	RABOBANK NEDERLAND
NL049	ABN AMRO BANK NV
NL050	SNS BANK NV
NO051	DNB NOR BANK ASA
PL052	PKO BANK POLSKI
PT053	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA
PT054	BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, SA (BCP)
PT055	ESPÍRITO SANTO FINANCIAL GROUP, SA (ESFG)
PT056	BANCO BPI, SA
SE084	NORDEA BANK AB (PUBL)
SE085	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) (SEB)
SE086	SVENSKA HANDELSBANKEN AB (PUBL)
SE087	SWEDBANK AB (PUBL)
SI057	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. (NLB D.D.)
SI058	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D. (NKBM D.D.)

Liite III: SÄILYTETTÄVÄN PÄÄOMAN SEURANTALOMAKE (puolivuositainen)

Liite IV: VAKAVARAISUUSSÄÄDÖSTEN SOVELTAMISEEN SIIRTYMISTÄ
KOSKEVA SEURANTALOMAKE (vuotuinen)

Liite V: Suosituksen noudattamista koskeva toimivaltaisen viranomaisen ilmoituslomake

Ohjeiden ja suositusten noudattamisen vahvistaminen

Päiväys:

Jäsenvaltio/ETA-valtio:

Toimivaltainen viranomainen:

Ohjeet/suosituksukset:

Nimi:

Asema:

Puhelinnumero:

Sähköpostiosoite:

Minulla on valtuudet vahvistaa ohjeiden/suosituksien noudattaminen toimivaltaisen viranomaisen puolesta: **Kyllä**

Toimivaltainen viranomainen noudattaa tai aikoo noudattaa ohjeita ja suosituksia:

Kyllä **Ei** **Osittain**

Toimivaltainen viranomainen ei noudata eikä aio noudattaa ohjeita ja suosituksia seuraavista **syistä**⁶:

Tarkemmat tiedot osittaisesta noudattamisesta ja perustelut:

Ilmoitus lähetetään osoitteeseen compliance@EPV.europa.eu⁷.

⁶ Jos noudattaminen on vain osittaista, täsmennetään noudattamisen ja noudattamatta jättämisen laajuus ja ilmoitetaan noudattamatta jättämisen perustelut asianomaisilla aihealueilla.

⁷ Kannattaa huomata, ettei noudattamista voida vahvistaa hyväksyttävästi muilla keinoilla, kuten lähettämällä viesti muuhun kuin edellä ilmoitettuun sähköpostiosoitteeseen tai sähköpostiviestillä, joka ei sisällä vaadittua lomaketta.