



**2016/0360A(COD)**

5.2.2018

# **TARKISTUKSET**

## **936 - 1100**

**Mietintöluonnos**

**Peter Simon**

(PE613.409v03-00)

Asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttaminen vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttaminen

Ehdotus asetukseksi

(COM(2016)0850 – C8–0480/2016 – 2016/0360A(COD))



**Tarkistus 936**  
**Mady Delvaux**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
430 a artikla – 1 kohta – e alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(e) laitoksen varojen kokonaisarvo on vähintään 5 miljardia euroa ja laitoksen kokonaisvarojen osuus laitoksen sijaintivaltion BKT:stä on keskimäärin vähintään 20 prosenttia kuluvaan vuotuista tietojen julkistamisjaksoa edeltävällä neljän vuoden jaksolla;**

**Poistetaan.**

Or. en

*Perustelu*

*Tarkistuksen tavoitteena on välttää syrjintää ja siten säilyttää tasapainoinen pelikenttä laitosten välillä EU:n sisämarkkinoilla. Oikeasuhteisuutta koskevia sääntöjä tulisi soveltaa laitoksiin niiden sijaintipaikan jäsenvaltion koosta riippumatta.*

**Tarkistus 937**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
430 a artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(4) 'pienellä laitoksella' laitosta, jonka varojen arvo on keskimäärin enintään 1,5 miljardia euroa kuluvaan vuotuista tietojen julkistamisjaksoa edeltävällä neljän vuoden jaksolla.**

**(4) 'pienellä ja rakenteeltaan yksinkertaisella' laitoksella' laitosta, joka täyttää kaikki seuraavat edellytykset:**

**(a) laitokseen, jonka varojen arvo on keskimäärin enintään viisi miljardia euroa**

kuluvaa *tilikautta* edeltävällä neljän vuoden jaksolla;

*(b) direktiivin 2014/59/EU 15 ja 16 artiklan mukaisesta purkamismahdollisuuksien arvioinnista voidaan päätellä, että laitoksen likvidointi tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä on mahdollinen ja uskottava;*

*(c) laitos ei ole 1 tai 2 alakohdassa tarkoitettu suuri laitos tai tytäryhtiö;*

*(d) laitoksen kaupankäyntitoiminta luokitellaan 94 artiklan mukaisesti pieneksi;*

*(e) johdannaispositioiden kokonaisarvo on enintään kaksi prosenttia kaikista taseeseen sisältyvistä ja taseen ulkopuolisista omaisuuseristä; johdannaispositioita laskettaessa on tällöin otettava huomioon ainoastaan johdannaiset, jotka katsotaan kaupankäyntitarkoituksessa otetuiksi positioiksi;*

*(f) laitos ei käytä sisäistä mallia omien varojen vaatimusten laskemiseen;*

*(g) laitoksen rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen (CET 1) kokonaisosuus ylittää 15 prosenttia, ja laitoksen vähimmäisomavaraisuusaste ylittää 6 prosenttia.*

*(Sellaisten pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten määritelmä, jotka hyötyvät useista yksinkertaistetuista menetelmistä vakavaraisuusasetuksessa ja -direktiivissä.)*

Or. en

**Tarkistus 938**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

*Komission teksti*

(4) 'pienellä laitoksella' laitosta, **jonka** varojen arvo on keskimäärin enintään 1,5 miljardia euroa kuluva vuotuista tietojen julkistamisjaksoa edeltävällä neljän vuoden jaksolla.

*Tarkistus*

(4) 'pienellä **ja rakenteeltaan yksinkertaisella** laitoksella' laitosta, **joka täyttää kaikki seuraavat edellytykset:**

(a) varojen arvo on keskimäärin enintään 1,5 miljardia euroa ***tai alle 0,1 prosenttia sen jäsenvaltion bruttokansantuotteesta, johon laitos on sijoittunut***, kuluva vuotuista tietojen julkistamisjaksoa edeltävällä neljän vuoden jaksolla;

(b) ***laitoksella ei ole merkittävää rajatylittävää toimintaa;***

(c) ***laitos ei käytä sisäisten mallien menetelmää riskipainotettujen varojen hallinnoinnissa;***

(d) ***laitoksen tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien kaupankäyntivarasto ei ylitä 5 prosenttia kokonaisvaroista;***

(e) ***sen johdannaispositioiden kokonaisarvo on pienempi tai yhtä suuri kuin 2 prosenttia sen tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien kokonaissummasta.***

Or. en

**Tarkistus 939**  
**Caroline Nagtegaal**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
430 a artikla – 1 a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Toimivaltaisen viranomaisen on varmistettava, että yhden jäsenvaltion kaikkien laitosten varojen kokonaisarvosta enintään 10 prosenttiin***

*sovelletaan höllempiä  
raportointivaatimuksia.*

Or. en

**Tarkistus 940**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
431 artikla – 1 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**1 a. Edellä olevasta 1 kohdasta  
poiketen pienet ja rakenteeltaan  
yksinkertaiset laitokset voivat päättää olla  
julkaisematta osastossa III tarkoitettuja  
tietoja.**

Or. en

**Tarkistus 941**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
431 artikla – 3 kohta – 1 alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

Laitosten ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon on hyväksyttävä muodolliset toimintatavat tässä osassa säädettyjen julkistamisvaatimusten noudattamiseksi ja otettava käyttöön sisäiset prosessit, järjestelmät ja valvontaperiaatteet sen todentamiseksi, että laitos julkistaa tiedot asianmukaisesti ja tässä osassa vahvistettujen vaatimusten mukaisesti. ***Laitoksen ylimpään hallintoelimeen tai toimivaan johtoon kuuluvan vähintään yhden jäsenen on***

Laitosten ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon on hyväksyttävä muodolliset toimintatavat tässä osassa säädettyjen julkistamisvaatimusten noudattamiseksi ja otettava käyttöön sisäiset prosessit, järjestelmät ja valvontaperiaatteet sen todentamiseksi, että laitos julkistaa tiedot asianmukaisesti ja tässä osassa vahvistettujen vaatimusten mukaisesti.

*todistettava kirjallisesti, että kyseinen laitos on julkistanut tämän osan nojalla vaaditut tiedot tässä kohdassa tarkoitettujen toimintatapojen sekä sisäisten prosessien, järjestelmien ja valvontaperiaatteiden mukaisesti. Tässä kohdassa tarkoitettu kirjallinen todistus on sisällytettävä laitoksen tiedonantoihin.*

Or. de

*Perustelu*

*Toimivaan johtoon kuuluvan jäsenen kirjalliset selvitykset sääntöjen noudattamisesta eivät nykyisten vastuuta koskevien sääntöjen perusteella ole tarpeen.*

**Tarkistus 942**  
**Costas Mavrides**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
432 artikla – 2 kohta – 3 alakohta

*Komission teksti*

Tietoja on pidettävä luottamuksellisina, jos asiakkaat tai muut vastapuolisuhteet velvoittavat laitokset säilyttämään kyseiset tiedot luottamuksellisina tai, poikkeustapauksissa *ja toimivaltaisen viranomaisen ennakkohyväksynnällä*, jos kyseiset tiedot voivat merkittäväällä tavalla vaikuttaa laitoksen kilpailuasemaan.

*Tarkistus*

Tietoja on pidettävä luottamuksellisina, jos asiakkaat tai muut vastapuolisuhteet velvoittavat laitokset säilyttämään kyseiset tiedot luottamuksellisina tai, poikkeustapauksissa, jos kyseiset tiedot voivat merkittäväällä tavalla vaikuttaa laitoksen kilpailuasemaan.

Or. en

*Perustelu*

*The CRR Review proposes that institutions would only be allowed to restrain from disclosing confidential information provided that this has met with the prior consent of their supervisor. There is no trace of such a requirement in the Guidelines that EBA has issued in this respect nor in the Basel papers. The EBA 2014 Guidelines merely specify that “A general reference to confidentiality is not a sufficient reason to avoid disclosure: institutions should identify specifically and analyse to what extent the disclosure of a specific item of information would*

*affect the rights of their customers or counterparties or would constitute a breach of legally established confidentiality obligations. The input of an institution's legal unit or of any legal expert should be considered while performing this analysis. " The requirement is most unpractical considering that the administrative procedure which institutions are expected to initiate will be likely to take some weeks to be finalised (also considering the possibility which must be provided to institutions to appeal against the decision taken by their supervisor). As a consequence, the publication of the institutions' disclosures will suffer delays and will it make difficult for them to be published together with the financial reports or as soon as possible thereafter (as required under Article 433). The proposed measure is, moreover, unnecessary considering that the Guidelines which EBA produced in 2014 have introduced a range of safeguards to prevent abuse and, furthermore, that supervisors are entitled to impose remedial action whenever they would discover a posteriori that institutions have restrained from disclosing information which does not significantly affect their competitive position.*

**Tarkistus 943**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 a artikla – 1 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

(b) jäljempänä 439 artiklan e ja f alakohdassa, 442 artiklan e alakohdan 1 alakohdassa ja 3 alakohdassa, 444 artiklan e alakohdassa, 448 artiklan a ja b alakohdassa, 449 artiklan k–m alakohdassa, 451 artiklan a ja b alakohdassa, 451 a artiklan 2 ja 3 kohdassa, 452 artiklan f alakohdassa, 453 artiklan f alakohdassa ja 455 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettut tiedot **puolivuosittain**;

*Tarkistus*

(b) jäljempänä 439 artiklan e ja f alakohdassa, 442 artiklan e alakohdan 1 alakohdassa ja 3 alakohdassa, 444 artiklan e alakohdassa, 448 artiklan a ja b alakohdassa, 449 artiklan k–m alakohdassa, 451 artiklan a ja b alakohdassa, 451 a artiklan 2 ja 3 kohdassa, 452 artiklan f alakohdassa, 453 artiklan f alakohdassa ja 455 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettut tiedot **vuosittain**;

Or. de

**Tarkistus 944**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 a artikla – 1 kohta – c alakohta



*Komission teksti*

(c) jäljempänä 437 artiklan a alakohdassa, 438 artiklan c alakohdassa ja 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot sekä 447 artiklassa tarkoitetut keskeiset mittarit **neljännesvuosittain**.

*Tarkistus*

(c) jäljempänä 437 artiklan a alakohdassa, 438 artiklan c alakohdassa ja 442 artiklan c alakohdassa tarkoitetut tiedot sekä 447 artiklassa tarkoitetut keskeiset mittarit **puolivuosittain**.

Or. de

**Tarkistus 945**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 1 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

(b) jäljempänä 447 artiklassa tarkoitetut keskeiset mittarit **puolivuosittain**.

*Tarkistus*

(b) jäljempänä 447 artiklassa tarkoitetut keskeiset mittarit **vuosittain**.

Or. de

**Tarkistus 946**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – johdantokappale

*Komission teksti*

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, **pienten laitosten**, jotka ovat listaamattomia laitoksia, **on julkistettava jäljempänä esitetyt tiedot vähintään vuosittain:**

*Tarkistus*

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, **pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset**, jotka ovat listaamattomia laitoksia, **eivät ole velvollisia julkistamaan julkistamisraporttia**.

Or. de

**Tarkistus 947**

**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

433 b artikla – 2 kohta – johdantokappale

*Komission teksti*

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, ***pienien laitosten***, jotka ovat listaamattomia laitoksia, ***on julkistettava jäljempänä esitetyt tiedot vähintään vuosittain:***

*Tarkistus*

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, ***toimivaltaiset viranomaiset voivat vapauttaa pienet laitokset***, jotka ovat listaamattomia laitoksia, ***vaatimuksesta laatia julkistamisraportteja.***

Or. en

**Tarkistus 948**

**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

433 b artikla – 2 kohta – a alakohta

*Komission teksti*

***(a) jäljempänä 435 artiklan 1 kohdan a, e ja f alakohdassa tarkoitettut tiedot;***

*Tarkistus*

***Poistetaan.***

Or. de

**Tarkistus 949**

**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

433 b artikla – 2 kohta – a alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(a) jäljempänä 435 artiklan 1 kohdan a, e ja f alakohdassa tarkoitettut tiedot;**

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 950**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b) jäljempänä 435 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettut tiedot;**

**Poistetaan.**

Or. de

**Tarkistus 951**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b) jäljempänä 435 artiklan 2 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettut tiedot;**

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 952**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(c) jäljempänä 450 artiklassa  
tarkoitettut tiedot;**

***Poistetaan.***

Or. en

**Tarkistus 953  
Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi  
1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – c alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(c) jäljempänä 450 artiklassa  
tarkoitettut tiedot;**

***Poistetaan.***

Or. de

**Tarkistus 954  
Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi  
1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – c alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(d) jäljempänä 447 artiklassa  
tarkoitettut keskeiset mittarit.**

***Poistetaan.***

Or. de

**Tarkistus 955  
Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 b artikla – 2 kohta – d alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(d) jäljempänä 447 artiklassa  
tarkoitettut keskeiset mittarit.**

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 956**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 c artikla – 1 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b) jäljempänä 447 artiklassa  
tarkoitettut keskeiset mittarit  
*puolivuositain*.**

**(b) jäljempänä 447 artiklassa  
tarkoitettut keskeiset mittarit *kerran  
vuodessa*.**

Or. de

**Tarkistus 957**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 c artikla – 2 kohta – johdantokappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, muiden laitosten, jotka ovat listaamattomia laitoksia, on julkistettava jäljempänä esitetyt tiedot **vähintään** seuraavin väliajoin:

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, muiden laitosten, jotka ovat listaamattomia laitoksia, on julkistettava jäljempänä esitetyt tiedot seuraavin väliajoin:

Or. en

## Tarkistus 958

Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

433 c artikla – 2 kohta – a alakohta

#### *Komission teksti*

(a) jäljempänä 435 ja 450 artiklassa, 437 artiklan a, *alakohdassa*, 438 artiklan c *alakohdassa*, 439 artiklan e ja f alakohdassa, 442 artiklan 1 ja 3 kohdan c ja e *alakohdassa*, 444 artiklan e *alakohdassa*, 448 artiklan a ja b *alakohdassa*, 449 artiklan k–m *alakohdassa*, 451 artiklan a ja b *alakohdassa*, 451 a artiklan 2 ja 3 kohdassa, 452 artiklan f *alakohdassa*, 453 artiklan f *alakohdassa* ja 455 artiklan 2 kohdan a *alakohdassa* tarkoitetut tiedot vuosittain;

#### *Tarkistus*

(a) jäljempänä 435 artiklan 1 kohdan a, e ja f *alakohdassa* tarkoitetut tiedot vuosittain;

Or. en

## Tarkistus 959

Markus Ferber

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

433 c artikla – 2 kohta – b alakohta

#### *Komission teksti*

(b) jäljempänä 447 artiklassa tarkoitetut keskeiset mittarit *puolivuosittain*.

#### *Tarkistus*

(b) jäljempänä 447 artiklassa tarkoitetut keskeiset mittarit *kerran vuodessa*.

Or. de

**Tarkistus 960**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 c artikla – 2 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

(b) jäljempänä 447 artiklassa  
tarkoitettut keskeiset mittarit  
***puolivuositain.***

*Tarkistus*

(b) jäljempänä 447 artiklassa  
tarkoitettut keskeiset mittarit ***vuositain;***

Or. en

**Tarkistus 961**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 c artikla – 2 kohta – b a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(b a) jäljempänä 450 artiklassa  
tarkoitettut tiedot vuositain;***

Or. en

**Tarkistus 962**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
433 c artikla – 2 kohta – b b alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(b b) jäljempänä 435 artiklan 2 kohdan  
a, b ja c alakohdassa tarkoitettut tiedot  
joka toinen vuosi.***

**Tarkistus 963**  
**Costas Mavrides**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
435 artikla – 1 kohta – f alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**ii) tiedot ryhmänsisäisistä liiketoimista ja lähipiirin kanssa toteutetuista liiketoimista, joilla voi olla olennainen vaikutus konsolidoidun ryhmän riskiprofiiliin.**

**Poistetaan.**

Or. en

*Perustelu*

*Reporting of intra-group transactions and transactions with related parties which may have a material impact on the risk profile of the consolidated group requires the disclosure of quantitative information which was not previously required. Intragroup balances already form part of financial statement disclosures and provide market participants an aggregated view of intragroup positions. Additionally, more granular quantitative disclosure would provide market participants, including competitors, with a view of an institution's internal transactions, which is highly confidential and proprietary information.*

**Tarkistus 964**  
**Peter Simon**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
438 artikla – b alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(b) direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettun vakavaraisuuden arviointiprosessin perusteella asetetut omien varojen

(b) direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettun vakavaraisuuden arviointiprosessin perusteella asetetut **ydinpääomaa, ensisijaista lisäpääomaa ja toissijaista**



lisävaatimukset;

**pääomaa koskevat** omien varojen  
lisävaatimukset;

(Ks. EKP:n lausunto (CON/2017/46).)

Or. en

*Perustelu*

*On selvennettävä, että arviointiprosessi koskee omien lisävarojen (CET 1/AT 1/T 2) laatua. Pilarin 2 julkistamisvaatimukset eivät ole riittävän laajat. Niiden asteittainen kiristäminen korostaisi laitosten pääomapohjien laatua.*

**Tarkistus 965**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

438 artikla – b a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b a) Direktiivin 2013/36/EU 104  
b artiklan mukaisesti liikkeelle laskemien  
omien lisävarojen summat ja niitä  
koskevien ohjeiden  
noudattamispäivämäärät;**

Or. en

**Tarkistus 966**

**Costas Mavrides**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

438 artikla – c alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(c) asiaankuuluvan toimivaltaisen  
viranomaisen pyynnöstä tulokset laitoksen  
sisäisestä pääoman riittävyyden  
arviointimenettelystä;**

**Poistetaan.**

*Perustelu*

*As a general rule, competent authorities should not be entitled to impose disclosure of the Pillar 2 guidance provided to institutions as such guidance does not contain any additional risk-related information and, moreover, does not lend itself to making comparisons with the Pillar 2 guidance provided to other banks. There may be specific circumstances under which such disclosure would nevertheless be warranted. However, the CRR should specify under which precise circumstances such a measure may be envisaged instead of leaving it up to the discretion of each competent authority, to decide on whether it would be appropriate to impose disclosure.*

**Tarkistus 967**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi****1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

438 artikla – d alakohta

*Komission teksti*

(d) riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja vastaavat 92 artiklan mukaisesti määritetyt omien varojen vaatimukset jaoteltuna kolmannessa osassa esitettyihin eri riskiluokkiin **ja tapauksen mukaan selitys siitä, millainen vaikutus omien varojen ja riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän laskentaan aiheutuu pääomavaatimusten alarajojen soveltamisesta ja siitä, ettei eriä vähennetä omista varoista;**

*Tarkistus*

(d) riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä ja vastaavat 92 artiklan mukaisesti määritetyt omien varojen vaatimukset jaoteltuna kolmannessa osassa esitettyihin eri riskiluokkiin

*Perustelu*

*Tuoton pohjatasoja ei ole esitelty tässä vakavaraisuusasetuksen ja -direktiivin tarkistuksessa. Siksi tekstin ei pitäisi ennakoita Basel 4 -sopimuksen tulevaa soveltamista.*

**Tarkistus 968**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
438 artikla – f alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(f) vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä pidettyjen omien varojen instrumenttien vastuuarvo ja riskipainotetut vastuuerät, joita laitokset eivät vähennä omista varoistaan 49 artiklan mukaisesti, kun ne laskevat pääomavaatimuksensa yksilöllisesti, alakonsolidointiryhmän tasolla tai konsolidoinnin perusteella;**

**Poistetaan.**

Or. en

*Perustelu*

*Vakavaraisuusasetuksen 49 artiklassa todetaan, että toimivaltaisilla viranomaisilla on oikeus vaatia tai antaa lupa olla vähentämättä omistussuosuuksia omista varoista vakuutusyrityksessä, edellyttäen, että tietyt tiukat kriteerit täyttyvät. Vakuutusyrityksissä olevien omistussuosuuksien julkistamisvaatimukset mitätöisivät vakavaraisuusasetuksen 49 artiklan 1 kohdan tarkoituksen ja siihen liittyvät toimivaltaisten viranomaisten poikkeuslupapäätökset.*

**Tarkistus 969**  
**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
438 artikla – i alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(i) jos laitoksilla on lupa käyttää sisäisiä malleja, hypoteettinen riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, joka saataisiin, jos asianomaisiin vastuisiin käytettäisiin sovellettavaa standardimenetelmää.**

**Poistetaan.**

## Perustelu

*Jos oletetaan, että Baselin komitean 3 pilarin kehyksen nimetty tavoite on sallia vertailut eri lainkäyttöalueilla toimivien pankkien välillä, on selvää, että vakavaraisuusasetuksen ja -direktiivin 4. tarkistuksessa ei pitäisi tehdä markkinariskiehdotuksia, jotka ovat vielä Baselin komitean harkinnassa ja joiden vaikutus pilarin 3 julkistamisiin on epävarma.*

**Tarkistus 970**

Ashley Fox

**Ehdotus asetukseksi****1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

439 artikla – d alakohta

*Komission teksti*

(d) saatujen ja asetettujen eroteltujen ja erottamattomien vakuuksien määrä vakuustyypeittäin, jaoteltuna edelleen vakuuksiin, joita on käytetty johdannaisiin ja arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin, ja sen vakuuden määrä, joka luottolaitoksen tulisi antaa, jos sen luottoluokitusta alennettaisiin;

*Tarkistus*

(d) saatujen ja asetettujen eroteltujen ja erottamattomien vakuuksien määrä vakuustyypeittäin, jaoteltuna edelleen vakuuksiin, joita on käytetty johdannaisiin ja arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin, ja sen vakuuden määrä, joka luottolaitoksen tulisi antaa, jos sen luottoluokitusta alennettaisiin;

***Jäsenvaltioissa, joissa asianomainen keskuspankki antaa maksuvalmiusapua vakuudellisten vaihtosopimusten muodossa, toimivaltaisen viranomaisen pitäisi määrittää, voiko d kohdan soveltaminen paljastaa hätämaksuvalmiusavun antamisen. Edellä mainitun d kohdan vaatimuksia ei tule soveltaa, jos se toimivaltaisten viranomaisten mukaan voisi paljastaa kyseisen avunannon.***

**Tarkistus 971**

Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**Lisätään 443 a artikla seuraavasti:**

**”443 a artikla**

***Muiden kuin käteisvakuuksien uudelleenkäytön julkistaminen***

***1. Luottolaitosten on julkistettava tiedot muiden kuin käteisvakuuksiin kuuluvien uudelleenkäytettyjen varojen kokonaismarkkina-arvosta, eriteltyinä vakuustyyppin ja vakuuksina käytettävien arvopapereiden liikkeellelaskijan lainkäyttöalueen mukaan, EPV:n kehittämän, 2 kohdassa tarkoitetun, menetelmän mukaisesti.***

***2. EPV laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään 1 kohdassa tarkoitettu luottolaitosten käyttämä muiden kuin käteisvakuuksien uudelleenkäyttö.***

***EPV toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään 1 päivänä helmikuuta 2020.***

***Sirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.”***

Or. en

*Perustelu*

*The requirements of high-quality collateral contained in a number of new European regulations (Solvency II, CRD IV, EMIR, etc.) have profoundly transformed the collateral market, by increasing the demand for high-quality collateral and drying up a portion of the supply. Consequently, collateral reuse transactions are more and more considered by market participants as an option for increasing the availability of high-quality collateral. However, collateral re-use poses financial stability risks, by contributing to the build-up of excessive*

*leverage of individual entities and increasing the interconnectedness of market participants. It is therefore crucial to develop measures and metrics allowing for the monitoring of the re-use of collateral as well as to explore the opportunity to further restrict the possibility of reusing collateral provided as security for financial transactions.*

## **Tarkistus 972**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

443 b artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Lisätään uusi 443 b artikla seuraavasti:***

***”443 b artikla***

***Synteettisen vipuvaikutuksen käyttöä koskevien tietojen julkistaminen***

***1. Luottolaitosten on julkistettava niiden synteettisesti, johdannaisia käyttämällä luotujen, vipuvaikutusten käyttöä koskevat tiedot 2 kohdassa tarkoitetun EPV:n kehittämän menetelmän mukaisesti.***

***2. EPV laatii sääntelystandardien luonnokset, joissa tarkennetaan 1 kohdassa tarkoitetun luottolaitosten synteettisen vipuvaikutuksen laskennassa soveltaman menetelmän käyttö.***

***EPV toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään 1 päivänä helmikuuta 2020.***

***Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.”***

Or. en

## Perustelu

*Synteettisen vipuvaikutuksen raportointi ei tällä hetkellä ole EU:n tasolla pakollista. Vaikka Euroopan markkinarakenneasetuksen ja vakavaraisuusasetuksen nojalla raportoituja tietoja johdannaisvastuista voidaan käyttää synteettisen vipuvaikutuksen likimääräiseen arvioimiseen, niistä ei saada kaikkia synteettisen vipuvaikutuksen arvioimiseen tarvittavia tietoja.*

### Tarkistus 973

Ashley Fox

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

445 artikla

#### Nykyinen teksti

Laitosten, jotka *laskevat* omien varojen vaatimuksensa 92 artiklan 3 kohdan b ja c alakohdan mukaisesti, on julkistettava kyseiset vaatimukset erikseen kunkin kyseisissä säännöksissä mainitun riskin osalta. Arvopaperistamispositioiden erityiseen korkoriskiin liittyvät omien varojen vaatimukset on julkistettava erikseen.

#### Tarkistus

1. Laitosten, jotka *käyttävät vakiomenetelmää markkinariskejä koskevien* omien varojen vaatimusten laskennassa, on julkistettava:

(a) laitoksen tavoitteet kaupankäyntitoiminnan puitteissa sekä prosessit, jotka on pantu täytäntöön laitoksen markkinariskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi, seuraamiseksi ja valvomiseksi;

(b) 104 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut toimintalinjat, joita käytetään määrittämään, mikä positio on sisällytettävä kaupankäyntivarastoon 104 artiklan mukaan;

(c) ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun sisäisen mallin kattamien kaupankäyntiyksikköjen rakenteen yleinen kuvaus, mukaan lukien kunkin yksikön liiketoimintastrategian, siinä sallittujen välineiden ja yksikköä koskevien pääriskityyppien kattava kuvaus;

*(d) ensimmäisessä alakohdassa  
tarkoitettun sisäisen mallin  
kattamattomien kaupankäyntivaraston  
positioiden yleinen kuvaus;*

*(e) markkinariskitoiminnon ja  
hallintarakenteen rakenne ja  
organisaatio;*

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)*

#### **Tarkistus 974**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

446 artikla – otsikko

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**446 artikla**

**Poistetaan.**

***Operatiivisten riskien hallinnan  
julkistaminen***

Or. en

*Perustelu*

*On ennen aikaista raportoida operationaaliseen riskiin liittyvistä tappioista ja luvuista.  
Vaatimus raportoida operationaalisista häviöistä pitäisi olla yhtäläinen kaikilla  
maantieteellisillä alueilla; olisi parempi odottaa operationaalista riskiä koskevien  
standardien käyttöönottoa EU:n tasolla.*

#### **Tarkistus 975**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

446 artikla – 1 kohta – a, b ja c alakohta



**Laitosten on julkistettava operatiivisten riskien hallinnastaan muun muassa seuraavat tiedot:**

**Poistetaan.**

**a) operatiivisesta riskistä kymmenen viime vuoden aikana kertyneet kokonaistappiot eritellen aiemmat tappiot vuosikohtaisesti ja mainiten erikseen tappiot, joiden määrä ylittää miljoona euroa;**

**b) miljoona euroa ylittävien tappioiden lukumäärä, kyseisiin tappioihin kolmen viime vuoden aikana liittyvät kokonaismäärät ja viiden suurimman tappion kokonaismäärät;**

**c) omien varojen vaatimusten laskennan indikaattorit ja komponentit jaoteltuna asianomaisen liiketoimintaindikaattorin mukaan.**

Or. en

*Perustelu*

*On ennen aikaista raportoida operationaaliseen riskiin liittyvistä tappioista ja luvuista. Vaatimus raportoida operationaalisista häviöistä pitäisi olla yhtäläinen kaikilla maantieteellisillä alueilla; olisi parempi odottaa operationaalista riskiä koskevien standardien käyttöönottoa EU:n tasolla.*

**Tarkistus 976**  
**Costas Mavrides**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
446 artikla – a alakohta

**(a) operatiivisesta riskistä kymmenen viime vuoden aikana kertyneet kokonaistappiot eritellen aiemmat tappiot vuosikohtaisesti ja mainiten erikseen**

**(a) operatiivisesta riskistä kolmen viime vuoden aikana kertynyt kokonaistappio ja;**

**tappiot, joiden määrä ylittää miljoona euroa;**

Or. en

*Perustelu*

*The proposals made by the CRR Review in this respect are premature considering that the Basel Committee has not yet published its findings following its public consultation on the Standard Measurement Approach to Operational Risk and particularly considering that the industry had commented that the Basel proposals raised significant issues of non-comparability and volatility in the proposal, which would flow through to affect the quality of related disclosures. One of the basic issues is whether the ten-year look-back or three-year look-back requirements are meaningful as proposed. Going back ten years, especially, may pick up losses from businesses that have been sold or discontinued, or have become much less material to the bank overall, or which are highly unlikely to recur because of subsequent remedial action. There will at least be a need for a clear definition of operational losses, and this is lacking in the proposal.*

**Tarkistus 977**  
**Costas Mavrides**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
446 artikla – b alakohta

*Komission teksti*

(b) **miljoona euroa ylittävien tappioiden** lukumäärä, **kyseisiin tappioihin kolmen viime vuoden aikana liittyvät kokonaismäärät ja viiden suurimman tappion kokonaismäärät;**

*Tarkistus*

(b) **laitoksen luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden kannalta merkittävimpien tappioiden** lukumäärä, **mukaan lukien;**

Or. en

*Perustelu*

*The proposals made by the CRR Review in this respect are premature considering that the Basel Committee has not yet published its findings following its public consultation on the Standard Measurement Approach to Operational Risk and particularly considering that the industry had commented that the Basel proposals raised significant issues of non-comparability and volatility in the proposal, which would flow through to affect the quality of related disclosures. One of the basic issues is whether the ten-year look-back or three-year*

*look-back requirements are meaningful as proposed. Going back ten years, especially, may pick up losses from businesses that have been sold or discontinued, or have become much less material to the bank overall, or which are highly unlikely to recur because of subsequent remedial action. There will at least be a need for a clear definition of operational losses, and this is lacking in the proposal.*

## **Tarkistus 978**

**Ashley Fox**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

447 artikla – f alakohta

#### *Komission teksti*

(f) laitosten maksuvalmiusvaatimuksen keskimäärä tai keskimäärät tapauksen mukaan ***kullekin asianomaisen julkistamisjakson vuosineljännekselle***, laskettuna delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti ***ja perustuen kuukausittaisiin lukuihin***;

#### *Tarkistus*

(f) laitosten maksuvalmiusvaatimuksen keskimäärä tai keskimäärät tapauksen mukaan ***edeltävältä kahdeltatoista kuukaudelta***, laskettuna delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaisesti;

Or. en

## **Tarkistus 979**

**Esther de Lange**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

448 artikla – 1 kohta – b alakohta

#### *Komission teksti*

b) nettokorkotulon muutokset laskettuna direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuissa ***kuudessa*** valvonnallisessa häiriöskenaariossa kuluvalle ja edellisellä julkistamisjaksolla;

#### *Tarkistus*

(b) nettokorkotulon muutokset laskettuna direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuissa ***kahdessa*** valvonnallisessa häiriöskenaariossa kuluvalle ja edellisellä julkistamisjaksolla;

Or. en

**Tarkistus 980**  
**Esther de Lange**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

448 artikla – 1 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

(c) kuvaus mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita ei tarkoiteta tämän artiklan 2 kohdassa ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdan b alakohdassa ja joita käytetään laskettaessa oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutoksia tämän kohdan a ja b alakohdan mukaisesti;

*Tarkistus*

(c) kuvaus mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita ei tarkoiteta tämän artiklan 2 kohdassa ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdan b **ja c** alakohdassa ja joita käytetään laskettaessa oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutoksia tämän kohdan a ja b alakohdan mukaisesti;

Or. en

**Tarkistus 981**  
**Caroline Nagtegaal**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

448 artikla – 1 kohta – e alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

(ii) kuvaus mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita käytetään laitosten sisäisten mittausten järjestelmissä **ja jotka poikkeavat direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa ja tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista yhteisistä mallinnuksen ja parametrien perusoletuksista laskettaessa oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutoksia kuudessa valvonnallisessa skenaariossa, myös näiden erojen perustelut;**

*Tarkistus*

(ii) kuvaus mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita käytetään laitosten sisäisten mittausten järjestelmissä;

Or. en

**Tarkistus 982**  
**Esther de Lange**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
448 artikla – 3 kohta – 1 alakohta

*Komission teksti*

EPV laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään yhteiset mallinnuksen ja parametrien perusoletukset; laitosten on otettava ***nämä perusoletukset*** huomioon 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun nettokorkotulon laskennassa.

*Tarkistus*

EPV laatii ***kansainvälisesti sovittujen standardien mukaan*** teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään yhteiset mallinnuksen ja parametrien perusoletukset, ***mukaan lukien käyttäytymistä koskevat oletukset, jotka*** laitosten on otettava huomioon 1 kohdan ***a ja b*** alakohdassa tarkoitetun ***pääoman taloudellisen arvon ja*** nettokorkotulon laskennassa.

Or. en

**Tarkistus 983**  
**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts, Bas Eickhout, Molly Scott Cato**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
448 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

EPV laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään yhteiset mallinnuksen ja parametrien perusoletukset; laitosten on otettava huomioon 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun nettokorkotulon laskennassa.

*Tarkistus*

***448 a artikla***  
***Ympäristöä, yhteiskuntaa ja hallintoa koskevien riskien julkistaminen***  
***1. [Yksi vuosi tämän asetuksen voimaantulosta] laitosten on julkistettava direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan mukaan seuraavat tiedot ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvistä riskeistä:***  
***a) kuvaus erityisistä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvistä***

*riskeistä, joita voi esiintyä lyhyellä, keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja joilla voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen;*

*b) kuvaus prosesseista, joita käytettiin määrittämään, millä riskeillä voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen ja miten ne sisällytetään kokonaisriskinhallintaan;*

*c) kuvaus merkittävistä luottoriskien keskittymisistä kasvihuonekaasuihin liittyvään omaisuuteen, mukaan lukien säännösten muutokseen liittyvät arvovähennyksen riskit, jos ne ovat luonteeltaan aineellisia;*

*d) kuvaus ilmastoon, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvien riskien vaikutuksista laitoksen liiketoimintaan, strategiaan ja rahoitussuunnitteluun, jos ne ovat luonteeltaan aineellisia;*

*e) kuvaus prosesseista, joita laitos käyttää näiden riskien havaitsemiseen, arviointiin ja hallitsemiseen;*

*f) parametri, jota laitos on käyttänyt arvioidakseen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvien lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin riskien vaikutuksia lainanantoon ja rahoitukseen välitykseen, jos ne ovat aineellisia;*

*g) kuvaus laitoksen hallituksen roolista koskien ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvien riskien analysointia ja hallintaa.”*

*h) koskeeko laitoksen luottamusvelvollisuus myös hyvää hallintotapaaan liittyviä tekijöitä*

*i) sisältääkö mallisopimukset asiakkaiden kanssa palkkioedun siirron sekä selkeät odotukset hyvään hallintotapaaan liittyvien riskien tunnistamisesta ja integroinnista*

*j) onko laitoksen johto tehokkaasti integroinut hyvän hallintotavan riskianalyysin mukaisen ”älä vahingoita - periaatteen”;*

*2. Edellä olevan 1 b kohdan soveltamiseksi EPV:n on 1 päivään kesäkuuta 2020 mennessä laadittava teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään 1 kohdassa esitetyt julkistamisvaatimukset. Siirretään komissiolle valta antaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.*

Or. en

**Tarkistus 984**

**Paul Tang, Jakob von Weizsäcker, Udo Bullmann, Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

449 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**449 a artikla**

***Ilmastoon liittyvien riskien julkistaminen***

***1. [Kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] laitosten on julkistettava direktiivin 2013/36/EU 84 a artiklan ja finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän ilmastoon liittyvien taloudellisten tietojen julkistamista koskevien suositusten mukaan seuraavat tiedot ilmastoon liittyvistä riskeistä;***

***a) kuvaus ilmastoon liittyvistä erityisistä ongelmista, joita voi esiintyä lyhyellä, keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja joilla voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen ja kuvaus siitä, onko ilmastoon liittyvissä riskeissä kyse fyysisistä riskeistä vai muutosriskeistä;***

***b) kuvaus prosesseista, joita käytettiin määrittämään, millä riskeillä voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen ja miten ne sisällytetään***

*kokonaisriskinhallintaan;*

*c) kuvaus merkittävistä luottoriskien keskittymisistä hiilidioksidiin liittyvään omaisuuteen (carbon-related assets), mikäli ne ovat aineellisia. Kuvaukseen tulisi sisältyä ennakoiva analyysi ilmastoskenaariosta, jossa arvioidaan, miten lainananto mukautuu Pariisin ilmastopimuksen tavoitteisiin maapallon lämpenemisen pitämisestä alle kahden celsiusasteen ilmastoon liittyvien taloudellisten tietojen julkistamista käsittelevän työryhmän suositusten mukaisesti.*

*d) kuvaus ilmastoon liittyvien riskien vaikutuksista laitoksen liiketoimintaan, strategiaan ja rahoitussuunnitteluun, jos ne ovat luonteeltaan aineellisia tai taloudellisia;*

*e) kuvaus prosesseista, joita laitos käyttää ilmastoon liittyvien riskien havaitsemiseen, arviointiin ja hallitsemiseen;*

*f) parametrit ja mittarit, joita laitos on käyttänyt arvioidakseen ilmastoon liittyvien lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin riskien vaikutuksia lainanantoon ja rahoitukseen välitykseen, jos ne ovat aineellisia;*

*g) kuvaus laitoksen hallituksen roolista koskien ilmastoon liittyvien riskien analysointia ja hallintaa.*

*2. Direktiivin 2013/36/EU 88 artiklassa määritelty hallintoelin allekirjoittaa tässä artiklassa kuvailtujen ilmastoon liittyviä riskejä koskevien tietojen oikeellisuuden.*

*3. Tässä artiklassa tarkoitetun määritelmän täytäntöönpanotarkoituksessa EPV voi laatia luonnoksia teknisistä sääntelystandardeista.*

Or. en



*Ottaen huomioon ilmastonmuutos ja energiajärjestelmän muuttumisen aiheuttamat vaatimukset laitosten olisi sisällytettävä riskienhallintaan myös ilmastoon liittyvät riskit ja julkaistava ne.*

**Tarkistus 985**  
**Sirpa Pietikäinen**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
449 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**449 a artikla**

***Hyvään hallintotapaan liittyvien riskien julkistaminen***

***1. [Kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] laitosten on julkistettava direktiivin 2013/36/EU 84 a artiklan mukaan seuraavat tiedot ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvistä riskeistä ja ilmastoon liittyvien taloudellisten tietojen julkistamista käsittelevän työryhmän suositusten mukaan seuraavat tiedot ilmastoon liittyvistä riskeistä;***

***a) kuvaus aineellisista hyvään hallintotapaan liittyvistä erityisistä ongelmista, joita voi esiintyä lyhyellä, keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja joilla voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen ja kuvaus siitä, onko ilmastoon liittyvissä riskeissä kyse fyysisistä riskeistä vai muutosriskeistä;***

***b) kuvaus prosesseista, joita käytettiin määrittämään, millä riskeillä voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen ja miten ne sisällytetään kokonaisriskinhallintaan;***

***c) kuvaus merkittävistä luottoriskien keskittymisistä hiilidioksiiniin liittyvään omaisuuteen (carbon-related assets),***

*mikäli ne ovat aineellisia;*

*d) kuvaus aineellisten hyvään hallintotapaan liittyvien riskien vaikutuksista laitoksen liiketoimintaan, strategiaan ja rahoitussuunnitteluun, jos ne ovat luonteeltaan aineellisia tai taloudellisia;*

*e) kuvaus prosesseista, joita laitos käyttää ilmastoon liittyvien riskien havaitsemiseen, arviointiin ja hallitsemiseen;*

*f) parametri, jota laitos on käyttänyt arvioidakseen ilmastoon liittyvien lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin riskien vaikutuksia lainanantoon ja rahoitukseen välitykseen, jos ne ovat aineellisia;*

*g) kuvaus laitoksen hallituksen roolista ilmastoon liittyvien riskien analysoinnissa ja hallinnassa;*

*h) ilmastoon liittyvien riskien osalta ennakoiva analyysi ilmastoskenaariosta, jossa arvioidaan miten lainaportfolio mukautuu Pariisin ilmastopimuksen artiklan 2 c tavoitteisiin maapallon lämpenemisen pitämisestä alle kahden celsiusasteen ilmastoon liittyvien taloudellisten tietojen julkistamista käsittelevän työryhmän suositusten ja Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti.*

Or. en

#### *Perustelu*

*Ottaen huomioon ilmastonmuutos ja energiakäanteen aiheuttamat vaatimukset laitosten olisi sisällytettävä riskienhallintaan myös ilmastoon liittyvät riskit ja julkaistava ne. Ilmastoon liittyvien riskien lisäksi pankkien pitäisi julkaista laajempia kestävyteen liittyviä osatekijöitä, muiden kuin taloudellisten tietojen julkistamista koskevan direktiivin vaatimusten mukaisesti.*

**Tarkistus 986**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

**449 a artikla**

***Ilmastoon liittyvien riskien julkistaminen***

***1. [Kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] laitosten on julkistettava YK:n tukemien investointeja koskevia vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaan seuraavat tiedot ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvistä riskeistä, mukaan lukien ilmastoon liittyvät riskit finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän ilmastoon liittyvien taloudellisten tietojen julkistamista käsittelevän työryhmän suositusten mukaan:***

***a) kuvaus ympäristöön, resurssien käyttöön, ilmastonmuutokseen sekä yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvistä riskeistä, joita voi esiintyä lyhyellä, keskipitkällä tai pitkällä aikavälillä ja joilla voi olla aineellisia ja taloudellisia vaikutuksia laitokseen;***

***b) kuvaus prosesseista, joita käytetään kyseisten riskien havaitsemiseen, arviointiin ja hallitsemiseen ja miten ne sisällytetään laitoksen kokonaisvaltaiseen riskinhallintaan;***

***c) kuvaus merkittävistä luottoriskien keskittymisistä hiilidioksidiin liittyvään omaisuuteen (carbon-related assets);***

***d) kuvaus ympäristöön, ilmastoon, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvien riskien vaikutuksista laitoksen liiketoimintaan, strategiaan ja rahoitussuunnitteluun;***

***f) kuvaus laitoksen hyvään hallintotapaan liittyvien riskien arviointiin ja hallintaan käyttämistä mittareista, jos ne ovat aineellisia;***

Or. en

**Tarkistus 987**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

449 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**449 a artikla (uusi)**

***Varjopankkitoimintaan liittyvien riskien julkaiseminen***

***1. Luottolaitosten on julkistettava tiedot niiden kunkin yksikön varjopankkitoiminnasta, varjopankkitoiminnan kullekin yksikölle aiheuttamista kaikista potentiaalisista riskeistä ja näiden riskien potentiaalisista vaikutuksista sekä niiden varjopankkitoimintaa harjoittavien vastapuolten valvonnasta.***

***2. EPV laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään 1 kohdassa tarkoitetut tiedot, jotka luottolaitosten on julkistettava.***

***EPV toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään 1 päivänä helmikuuta 2020.***

***Sirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.***

Or. en

*Perustelu*

*Lähes 90 prosenttia varjopankkitoimintaa harjoittavista vastapuolista luokiteltiin ”muiksi” EPV:n vuonna 2015 toteuttaman tietojenkeruukokeen tiedoissa, mikä kertoo siitä, että joko näitä yksiköitä ei valvottu tai raportoiva pankki ei yksilöinyt niitä tarkemmin.*

**Tarkistus 988**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

449 b artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**449 b artikla**

**1. Luottolaitosten on**

**1 päivään tammikuuta 2021 mennessä sisällytettävä vuotuisen rahoituskertomukseensa tarkkaa, kattavaa ja yksityiskohtaista tietoa monimutkaisesti strukturoitujen rahoitustoimien vaikutuksesta niiden tulokseen ennen korkoja, veroja, poistoja ja kuoletuksia (EBITDA) ja tulokseen verojen jälkeen;**

**2. EPV laatii teknisten**

**sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään 1 kohdassa tarkoitetut tiedot, jotka luottolaitosten on julkistettava. Monimutkaisesti strukturoitujen rahoitustoimien määrittelytarkoituksessa on otettava huomioon seuraavat ominaispiirteet:**

**a) standardoimaton tuote;**

**b) synnyttää tavallista enemmän tuottoa tai aiheuttaa huomattavia maksuja;**

**c) yksiköiden perustaminen erityiseen tarkoitukseen ja käyttö erityisessä tarkoituksessa ja/tai käteis- ja johdannaistuotteiden yhdistelmä;**

**d) altistuminen korkeammille markkina-/luottoriskeille;**

**e) taloudellisen sisällön puuttuminen, tai**

**f) suunnittelu tai käyttö kyseenalaiseen laskentaan tai verotustarkoituksessa (esim. vuoden tai raportointijakson lopussa asiakkaalle toteutetut toimet);**

**EPV toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnoksen komissiolle 1 päivään joulukuuta 2019 mennessä.**

**Sirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.**

Or. en

#### *Perustelu*

*Vaikka OECD toteaa, että kaikilla monimutkaisesti strukturoiduilla rahoitustoimilla (mukaan lukien, mutta ei niihin rajoittuen, johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, osakesidonnaiset instrumentit tai pankkien väliset liiketoimet) on hallitseva verovaikutin, ja että pääasiassa verotusta silmällä pitäen luodut tuotteet ovat vain pieni osa kaikesta monimutkaisiin strukturoituihin rahoitustoimiin liittyvästä liiketoiminnasta, se korostaa kuitenkin, että aggressiivisiin verosuunnittelutoimiin liittyvät rahamäärät voivat olla erittäin suuria niin, että yksittäisissä sopimuksissa voi olla kyse miljardien eurojen rahoituksesta ja satojen miljoonien eurojen veroeduista.*

**Tarkistus 989**  
**Peter Simon**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
450 artikla – 1 kohta – e a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(e a) 429 artiklan h kohdan mukaisesti lasketuista riskiarvoista 4 artiklan 1 kohdan 144 b alakohdassa tarkoitetuille suurille laitoksille**

Or. en

#### *Perustelu*

*Suurten laitosten pitäisi julkaista niiden vähimmäisomavaraisuusasteen keskimääräiset riskiarvot, jotta voidaan varmistaa, etteivät ne tietoisesti lisää ja vähennä velkaansa raportointikauden aikana. Tämän avulla valvontaviranomaiset voivat tunnistaa, kuinka hyvin*

*laitokset noudattavat vähimmäisomavaraisuusastetta koskevaa vaatimusta pitkällä aikavälillä.*

**Tarkistus 990**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
450 artikla – h alakohta – vii a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(vii a) tilikauden aikana määriteltyjen erorahojen määrä, niiden saajien lukumäärä sekä suurin yhdelle palkkionsaajalle määritetty tällainen korvaus;*

*Minkä tahansa ylimääräisten tietojen julkaiseminen tässä artiklassa tarkoitetun määrällisen tiedon perusteella on laitoksille vapaaehtoista.*

Or. en

**Tarkistus 991**  
**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
451 artikla – 1 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(b) vastuiden kokonaismäärän jakautuminen sekä vastuiden kokonaismäärän *täsmäyttäminen tilinpäätöksissä julkaistujen asiaankuuluvien tietojen kanssa;*

(b) vastuiden kokonaismäärän jakautuminen sekä *selitys mittauseroista* vastuiden kokonaismäärän *osatekijöiden ja vastaavien taseeseen sisältyvien ja taseen ulkopuolisten erien välillä;*

Or. en

## Tarkistus 992

Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 116 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

455 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Tapauksen mukaan laitosten on 104 b artiklan mukaisesti julkistettava *yksitellen keskeisten kaupankäyntiyksikköjen osalta ja yhteenlaskettuna muiden kaupankäyntiyksikköjen osalta seuraavat tiedot:*

a) *seuraavien erien korkein, alhaisin ja keskiarvo raportointikaudella:*

i) 325 ba artiklan 2 kohdan a alakohdassa määritetty rajoittamattoman odotetun tappion mittari;

ii) *markkinariskejä koskevat omien varojen vaatimukset, jotka laskettaisiin tämän osaston 1 a luvun mukaisesti, jos laitoksille ei olisi annettu lupaa käyttää sisäisiä mallejaan asianomaiseen kaupankäyntiyksikköön 325 ba artiklan 2 kohdan b alakohdassa määritetyllä tavalla;*

b) *odotetun tappion mallit:*

i) *toteutumatestauksissa havaittujen ylitysten lukumäärä edeltäviltä 250 pankkipäivältä;*

ii) *voittojen ja tappioiden tarkastelulle asetettujen vaatimusten rikkoutumisten ('P&L attribution breaches') lukumäärä edeltäviltä 12 kuukaudelta.*

#### *Tarkistus*

2. Tapauksen mukaan laitosten on 104 b artiklan mukaisesti julkistettava *yhteenlaskettuna kaupankäyntiyksikköjen osalta, jotka ovat saaneet hyväksynnän soveltaa sisäistä mallia 325 ba artiklan mukaan,*

*seuraavien erien korkein, alhaisin ja keskiarvo raportointikaudella:*

a) 325 ba artiklan 2 kohdan a alakohdassa määritetty rajoittamattoman odotetun tappion mittari;

b) 325 ba artiklan 2 kohdan a alakohdassa määritetty rajoittamattoman odotetun tappion mittari (UES<sup>1</sup>) riskitekijän pääluokalle



*Perustelu*

*Vaaditut yksikkökohtaiset tiedot kuuluvat ”omistukseen liittyvien” ja ”luottamuksellisten” tietojen luokkaan. Kun otetaan lisäksi huomioon, että sijoittajat eivät investoi pankin erilliseen yksikköön vaan itse pankin pääomaan tai velkainstrumentteihin, pääoman kokonaisuudella ja riskipainotettujen vastuuerien määrällä on sijoittajayhteisölle enemmän merkitystä kuin MR2:ssa esitettyjen vaatimusten määrällä.*

**Tarkistus 993**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi****1 artikla – 1 kohta – 117 a alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

458 artikla – 2 ja 4 kohta

*Nykyinen teksti**Tarkistus****(117 a) Korvataan 458 artiklan 2 ja 4 kohta seuraavasti:***

”458 artikla

Jäsenvaltiossa havaittu makrovakausriski tai järjestelmäriski

1. Jäsenvaltioiden on nimettävä viranomainen, joka vastaa tämän artiklan soveltamisesta. Tämä viranomainen on toimivaltainen viranomainen tai nimetty viranomainen.

2. Jos 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomainen havaitsee rahoitusjärjestelmän makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä muutoksia, jotka saattavat vaikuttaa huomattavan kielteisesti tietyn jäsenvaltion rahoitusjärjestelmään ja reaalityouteen ja joita tämän viranomaisen mukaan olisi parempi käsitellä tiukempien kansallisten toimenpiteiden avulla, sen on ilmoitettava tästä Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, EJRK:lle ja EPV:lle ja toimitettava asiaankuuluvaa määrällistä tai laadullista näyttöä kaikista seuraavista:

”458 artikla

Jäsenvaltiossa havaittu makrovakausriski tai järjestelmäriski

1. Jäsenvaltioiden on nimettävä viranomainen, joka vastaa tämän artiklan soveltamisesta. Tämä viranomainen on toimivaltainen viranomainen tai nimetty viranomainen.

2. Jos 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomainen havaitsee rahoitusjärjestelmän makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä muutoksia, jotka saattavat vaikuttaa huomattavan kielteisesti tietyn jäsenvaltion rahoitusjärjestelmään ja reaalityouteen ja joita tämän viranomaisen mukaan olisi parempi käsitellä tiukempien kansallisten toimenpiteiden avulla, sen on ilmoitettava tästä Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, EJRK:lle ja EPV:lle ja toimitettava asiaankuuluvaa määrällistä tai laadullista näyttöä kaikista seuraavista:

- a) muutokset makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä;
- b) syyt siihen, miksi kyseiset muutokset voisivat muodostaa uhkan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle;
- c) ***perustelut sille, miksi tämän asetuksen 124 ja 164 artiklan ja direktiivin 2013/36/EU 101, 103, 104, 105, 133 ja 136 artiklan avulla ei voida riittävästi hallita havaittua makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä, näiden toimenpiteiden suhteellinen tehokkuus huomioon ottaen;***
- d) jäsenvaltiossa toimiluvan saaneita laitoksia tai näiden laitosten osia koskevat ehdotetut kansalliset toimenpiteet, joilla on tarkoitus lieventää riskin intensiteetin muutoksia ja jotka koskevat seuraavia:
- i) edellä 92 artiklassa säädetty omien varojen määrä;
- ii) edellä 392 ja 395–403 artiklassa säädetty suuria asiakasriskejä koskevat vaatimukset;
- iii) edellä 431–455 artiklassa säädetty julkistamisvaatimukset; tai
- iv) direktiivin 2013/36/EU 129 artiklassa säädetty pääomapuskurin taso;
- v) kuudennessa osassa vahvistetut maksuvalmiusvaatimukset;
- vi) asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavat riskipainot; tai
- vii) rahoitusalan sisäiset vastuut;
- e) selvitys siitä, miksi 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomaisen pitää ehdotettuja toimenpiteitä soveltuvina, tehokkaina ja oikeasuhteisina tilanteen käsittelemiseksi; sekä
- f) arvio ehdotettujen toimenpiteiden todennäköisistä positiivisista tai negatiivisista vaikutuksista sisämarkkinoihin asianomaisen jäsenvaltion saatavilla olevien tietojen pohjalta.

- a) muutokset makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä;
- b) syyt siihen, miksi kyseiset muutokset voisivat muodostaa uhkan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle;
- c) jäsenvaltiossa toimiluvan saaneita laitoksia tai näiden laitosten osia koskevat ehdotetut kansalliset toimenpiteet, joilla on tarkoitus lieventää riskin intensiteetin muutoksia ja jotka koskevat seuraavia:
- i) edellä 92 artiklassa säädetty omien varojen määrä;
- ii) edellä 392 ja 395–403 artiklassa säädetty suuria asiakasriskejä koskevat vaatimukset;
- iii) edellä 431–455 artiklassa säädetty julkistamisvaatimukset; tai
- iv) direktiivin 2013/36/EU 129 artiklassa säädetty pääomapuskurin taso;
- v) kuudennessa osassa vahvistetut maksuvalmiusvaatimukset;
- vi) asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavat riskipainot; tai
- vii) rahoitusalan sisäiset vastuut;
- d) selvitys siitä, miksi 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomaisen pitää ehdotettuja toimenpiteitä soveltuvina, tehokkaina ja oikeasuhteisina tilanteen käsittelemiseksi; sekä
- e) arvio ehdotettujen toimenpiteiden todennäköisistä positiivisista tai negatiivisista vaikutuksista sisämarkkinoihin asianomaisen jäsenvaltion saatavilla olevien tietojen pohjalta.

***f) selitys siitä, miten neuvoston  
asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 säädetty  
kansallisesti nimettyjen viranomaisten ja  
Euroopan keskuspankin välinen  
koordinointimekanismi on otettu  
huomioon ehdotetuissa kansallisissa  
toimenpiteissä.***

3. Kun jäsenvaltiot saavat luvan soveltaa tämän artiklan mukaisia kansallisia toimenpiteitä, 1 kohdan mukaisesti määritettyjen viranomaisten on toimitettava muiden jäsenvaltioiden asiaankuuluville toimivaltaisille viranomaisille tai nimetyille viranomaisille kaikki asiaankuuluvat tiedot.

4. Neuvostolle siirretään valtuudet hyväksyä määräenemmistöllä komission ehdotuksesta täytäntöönpanosäädös, jolla hylätään ehdotetut 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kansalliset toimenpiteet.

Kuukauden kuluessa 2 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen vastaanottamisesta EJRK ja EPV antavat, neuvostolle, komissiolle ja asianomaiselle jäsenvaltiolle lausuntonsa kyseisessä kohdassa mainituista kohdista.

Ottaen toisessa alakohdassa tarkoitetut lausunnot tarkoin huomioon ja jos on olemassa luotettavaa, vahvaa ja yksityiskohtaista näyttöä siitä, että toimenpiteellä olisi sisämarkkinoihin kielteisiä vaikutuksia, jotka olisivat suuremmat kuin määritetyn makrovakaustai järjestelmäriskin vähentämisestä aiheutuvat rahoitusvakauden kannalta myönteiset vaikutukset, komissio voi kuukauden kuluessa esittää neuvostolle ehdotuksen täytäntöönpanoasetukseksi, jolla ehdotetut kansalliset toimenpiteet hylätään.

Jos komissio ei esitä ehdotusta kuukauden kuluessa, asianomainen jäsenvaltio voi välittömästi hyväksyä ehdotetut kansalliset toimenpiteet enintään kahden vuoden ajaksi tai siihen saakka, kun makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä ei enää ole, mikäli tämä tilanne toteutuu

3. Kun jäsenvaltiot saavat luvan soveltaa tämän artiklan mukaisia kansallisia toimenpiteitä, 1 kohdan mukaisesti määritettyjen viranomaisten on toimitettava muiden jäsenvaltioiden asiaankuuluville toimivaltaisille viranomaisille tai nimetyille viranomaisille kaikki asiaankuuluvat tiedot.

4. Neuvostolle siirretään valtuudet hyväksyä määräenemmistöllä komission ehdotuksesta täytäntöönpanosäädös, jolla hylätään ehdotetut 2 kohdan d alakohdassa tarkoitetut kansalliset toimenpiteet.

Kuukauden kuluessa 2 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen vastaanottamisesta EJRK ja EPV antavat, neuvostolle, komissiolle ja asianomaiselle jäsenvaltiolle lausuntonsa kyseisessä kohdassa mainituista kohdista.

Ottaen toisessa alakohdassa tarkoitetut lausunnot tarkoin huomioon ja jos on olemassa luotettavaa, vahvaa ja yksityiskohtaista näyttöä siitä, että toimenpiteellä olisi sisämarkkinoihin kielteisiä vaikutuksia, jotka olisivat suuremmat kuin määritetyn makrovakaustai järjestelmäriskin vähentämisestä aiheutuvat rahoitusvakauden kannalta myönteiset vaikutukset, komissio voi kuukauden kuluessa esittää neuvostolle ehdotuksen täytäntöönpanoasetukseksi, jolla ehdotetut kansalliset toimenpiteet hylätään.

Jos komissio ei esitä ehdotusta kuukauden kuluessa, asianomainen jäsenvaltio voi välittömästi hyväksyä ehdotetut kansalliset toimenpiteet enintään kahden vuoden ajaksi tai siihen saakka, kun makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä ei enää ole, mikäli tämä tilanne toteutuu

aikaisemmin.

Neuvosto päättää komission ehdotuksesta kuukauden kuluessa ehdotuksen vastaanottamisesta ja antaa perustelunsa ehdotettujen kansallisten toimenpiteiden hylkäämiselle tai hylkäämättä jättämiselle.

Neuvosto hylkää ehdotetut kansalliset toimenpiteet ainoastaan jos se katsoo, että yksi tai useampi seuraavista edellytyksistä ei täyty:

a) makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetin muutokset ovat luonteeltaan sellaisia, että ne muodostavat uhkan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle;

**b) tämän asetuksen 124 ja 164 artiklan ja direktiivin 2013/36/EU 101, 103, 104, 105, 133 ja 136 artiklan avulla ei voida riittävästi hallita havaittua makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä, näiden toimenpiteiden suhteellinen tehokkuus huomioon ottaen;**

c) ehdotetut kansalliset toimenpiteet soveltuvat havaitun makrovakausriskin tai järjestelmäriskin hallitsemiseen paremmin, eivätkä ne aiheuta suhteettomia kielteisiä vaikutuksia muiden jäsenvaltioiden tai koko unionin rahoitusjärjestelmään kokonaisuudessaan tai osittain, muodostaen tai luoden täten esteen sisämarkkinoiden toiminnalle;

d) asia koskee vain yhtä jäsenvaltiota; sekä

e) näiden riskien hallitsemista koskevista muista toimenpiteistä ei ole vielä säädetty tässä asetuksessa tai direktiivissä 2013/36/EU.

Neuvosto ottaa arvioinnissaan huomioon EJRK:n ja EPV:n lausunnon, ja arviointi perustuu 1 kohdan mukaisesti määritettyjen viranomaisten 1 kohdan mukaisesti esittämään näyttöön.

Jos neuvosto ei hyväksy täytäntöönpanosäädöstä ehdotettujen kansallisten toimenpiteiden hylkäämisestä kuukauden kuluessa komission ehdotuksen vastaanottamisesta, jäsenvaltio voi

aikaisemmin.

Neuvosto päättää komission ehdotuksesta kuukauden kuluessa ehdotuksen vastaanottamisesta ja antaa perustelunsa ehdotettujen kansallisten toimenpiteiden hylkäämiselle tai hylkäämättä jättämiselle.

Neuvosto hylkää ehdotetut kansalliset toimenpiteet ainoastaan jos se katsoo, että yksi tai useampi seuraavista edellytyksistä ei täyty:

a) makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetin muutokset ovat luonteeltaan sellaisia, että ne muodostavat uhkan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle;

b) ehdotetut kansalliset toimenpiteet soveltuvat havaitun makrovakausriskin tai järjestelmäriskin hallitsemiseen paremmin, eivätkä ne aiheuta suhteettomia kielteisiä vaikutuksia muiden jäsenvaltioiden tai koko unionin rahoitusjärjestelmään kokonaisuudessaan tai osittain, muodostaen tai luoden täten esteen sisämarkkinoiden toiminnalle;

c) asia koskee vain yhtä jäsenvaltiota; sekä

**d) näiden riskien hallitsemista koskevista muista toimenpiteistä ei ole vielä säädetty tässä asetuksessa tai direktiivissä 2013/36/EU.**

Neuvosto ottaa arvioinnissaan huomioon EJRK:n ja EPV:n lausunnon, ja arviointi perustuu 1 kohdan mukaisesti määritettyjen viranomaisten 1 kohdan mukaisesti esittämään näyttöön.

Jos neuvosto ei hyväksy täytäntöönpanosäädöstä ehdotettujen kansallisten toimenpiteiden hylkäämisestä kuukauden kuluessa komission ehdotuksen vastaanottamisesta, jäsenvaltio voi

hyväksyä toimenpiteet enintään kahden vuoden ajaksi tai siihen saakka, kun makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä ei enää ole, mikäli tämä tilanne toteutuu aikaisemmin, ja soveltaa niitä.”

hyväksyä toimenpiteet enintään kahden vuoden ajaksi tai siihen saakka, kun makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä ei enää ole, mikäli tämä tilanne toteutuu aikaisemmin, ja soveltaa niitä.”

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)*

## **Tarkistus 994** **Peter Simon**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 117 a alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
458 artikla – 2 kohta

### *Nykyinen teksti*

”2. Jos 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomainen havaitsee rahoitusjärjestelmän makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä muutoksia, jotka saattavat vaikuttaa huomattavan kielteisesti tietyn jäsenvaltion rahoitusjärjestelmään ja reaalityönteeseen ja joita tämän viranomaisen mukaan olisi parempi käsitellä tiukempien kansallisten toimenpiteiden avulla, sen on ilmoitettava tästä Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, EJRK:lle ja EPV:lle ja toimitettava asiaankuuluvaa määrällistä tai laadullista näyttöä kaikista seuraavista:

- a) muutokset makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä;
- b) syyt siihen, miksi kyseiset muutokset voisivat muodostaa uhkan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle;
- c) ***perustelut sille, miksi tämän asetuksen 124 ja 164 artiklan ja direktiivin 2013/36/EU 101, 103, 104, 105, 133 ja 136 artiklan avulla ei voida riittävästi hallita***

### *Tarkistus*

***(117 a) Korvataan 458 artiklan 2 kohta seuraavasti:***

”2. Jos 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomainen havaitsee rahoitusjärjestelmän makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä muutoksia, jotka saattavat vaikuttaa huomattavan kielteisesti tietyn jäsenvaltion rahoitusjärjestelmään ja reaalityönteeseen ja joita tämän viranomaisen mukaan olisi parempi käsitellä tiukempien kansallisten toimenpiteiden avulla, sen on ilmoitettava tästä Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, EJRK:lle ja EPV:lle ja toimitettava asiaankuuluvaa määrällistä tai laadullista näyttöä kaikista seuraavista:

- a) muutokset makrovakausriskin tai järjestelmäriskin intensiteetissä;
- b) syyt siihen, miksi kyseiset muutokset voisivat muodostaa uhkan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle;
- c) jäsenvaltiossa toimiluvan saaneita laitoksia tai näiden laitosten osia koskevat ehdotetut kansalliset toimenpiteet, joilla on tarkoitus lieventää riskin intensiteetin

***havaittua makrovakausriskiä tai järjestelmäriskiä, näiden toimenpiteiden suhteellinen tehokkuus huomioon ottaen;***

**d)** jäsenvaltiossa toimiluvan saaneita laitoksia tai näiden laitosten osia koskevat ehdotetut kansalliset toimenpiteet, joilla on tarkoitus lieventää riskin intensiteetin muutoksia ja jotka koskevat seuraavia:

- i) edellä 92 artiklassa säädetty omien varojen määrä;
- ii) edellä 392 ja 395–403 artiklassa säädetty suuria asiakasriskejä koskevat vaatimukset;
- iii) edellä 431–455 artiklassa säädetty julkistamisvaatimukset; tai
- iv) direktiivin 2013/36/EU 129 artiklassa säädetty pääomapuskurin taso;
- v) kuudennessa osassa vahvistetut maksuvalmiusvaatimukset;
- vi) asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavat riskipainot; tai
- vii) rahoitusalan sisäiset vastuut;

**e)** selvitys siitä, miksi 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomainen pitää ehdotettuja toimenpiteitä soveltuvina, tehokkaina ja oikeasuhteisina tilanteen käsittelemiseksi; sekä

**f)** arvio ehdotettujen toimenpiteiden todennäköisistä positiivisista tai negatiivisista vaikutuksista sisämarkkinoihin asianomaisen jäsenvaltion saatavilla olevien tietojen pohjalta.

muutoksia ja jotka koskevat seuraavia:

- i) edellä 92 artiklassa säädetty omien varojen määrä;
- ii) edellä 392 ja 395–403 artiklassa säädetty suuria asiakasriskejä koskevat vaatimukset;
- iii) edellä 431–455 artiklassa säädetty julkistamisvaatimukset; tai
- iv) direktiivin 2013/36/EU 129 artiklassa säädetty pääomapuskurin taso;
- v) kuudennessa osassa vahvistetut maksuvalmiusvaatimukset;
- vi) asuinkiinteistö- ja liikekiinteistöalalla varallisuushintakupliin kohdennettavat riskipainot; tai
- vii) rahoitusalan sisäiset vastuut;

**d)** selvitys siitä, miksi 1 kohdan mukaisesti määritetty viranomainen pitää ehdotettuja toimenpiteitä soveltuvina, tehokkaina ja oikeasuhteisina tilanteen käsittelemiseksi; sekä

**e)** arvio ehdotettujen toimenpiteiden todennäköisistä positiivisista tai negatiivisista vaikutuksista sisämarkkinoihin asianomaisen jäsenvaltion saatavilla olevien tietojen pohjalta.

**f) selitys siitä, miten neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 5 artiklan 4 kohdassa säädetty kansallisesti nimettyjen viranomaisten ja Euroopan keskuspankin välinen koordinoitimekanismi on otettu huomioon ehdotetuissa kansallisissa toimenpiteissä.”**

(Ks. EKP:n lausunto (CON/2017/46))

*Ks. Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille.)*

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)*

#### *Perustelu*

*The purpose of this amendment is to enhance the efficiency, effectiveness and timeliness of macroprudential policy by simplifying the activation procedure for measures set out in this Article by removing the mandatory sequencing requirements (i.e. the requirement that certain CRR/CRD measures should be considered first and that authorities should justify why those measures cannot adequately address macroprudential or systemic risk). In line with the Commission's proposal, the amendment clarifies that Pillar 2 measures should not be used for macroprudential purposes. Therefore the references to Articles 101, 103, 104 and 105 should be removed. Furthermore, as regards measures under Articles 124 and 164 of the CRR (real-estate risk weights and loss given default (LGD floors)), the CRR does not currently set a mandatory sequencing requirement. Therefore, the removal of the mandatory sequencing requirement from Article 458 would ensure the equal treatment of CRR measures from this perspective. It should be noted that the removal of this requirement does not impact on the notification procedures and the role of Union authorities in the authorisation process. The reference to the coordination mechanism between ECB and designated authorities should ensure that the revised framework avoids facilitating ring-fencing decisions which could increase the risk of market fragmentation and impediments to banking system consolidation.*

#### **Tarkistus 995** **Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 118 a alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
461 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(118 a) Lisätään 461 artiklan jälkeen uusi 461a artikla seuraavasti:***

***Kun otetaan huomioon kansainvälisten sääntelystandardien kehitykset, komission on tarkistettava ja raportoitava seuraavista markkinariskien omien***

*varojen vaatimuksia koskevista osatekijöistä [voimaantulopäivämäärä + 1 vuosi] mennessä:*

*a) 325 b a ja 325 b h artiklassa säädetty voittojen ja tappioiden tarkastelua koskeva vaatimus;*

*b) edellä 325 b f ja 325 b i artiklassa säädetty riskitekijöiden mallinnettavuus;*

*c) tämän asetuksen osan II, IIV osastossa säädettyt muut markkinariskien standardeja koskevat muutokset;*

*d) kansainvälisten sääntelystandardien kehitysten asianmukaisuus suhteessa markkinariskien omien varojen vaatimuksiin, lukuun ottamatta edellä a, b ja c alakohdassa tarkoitettuja kehityssuuntia, erityisesti kalibrointia koskien.*

*Komissio toimittaa kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittää siihen tarvittaessa lainsäädäntöehdotuksen.”*

Or. en

#### *Perustelu*

*Tällä tarkistuksella varmistetaan, että Baselin pankkivalvontakomiteassa meneillään olevan työn, joka koskee voittojen ja tappioiden tarkastelua koskevan testin tarkennuksia ja riskitekijöiden mallintamiskelpoisuutta, tulokset otetaan huomioon vakavaraisuusasetuksessa. Samalla on arvioitava markkinariskien omien varojen vaatimuksia koskevien kansainvälisten sääntelystandardien kehitysten asianmukaisuutta.*

#### **Tarkistus 996**

**Roberto Gualtieri, Andrea Cozzolino, Luigi Morgano**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 118 a alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

471 artikla – 1 kohta

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

**(118 a) Korvataan 471 artiklan 1 kohta**



”1. Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, **toimivaltaiset viranomaiset voivat 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2022** välisenä aikana **antaa laitoksille luvan olla** vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun seuraavat ehdot täyttyvät:”

a) 49 artiklan 1 kohdan a, c ja e alakohdassa säädetty ehdot;

b) toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että laitoksen erityisesti käyttöönottamien riskienvalvonta- ja rahoitusanalyysimenetelmien taso on riittävä yritykseen tai holdingyhtiöön liittyvien sijoitusten valvomiseksi;

c) laitoksen vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä olevat omistusosuudet ovat enintään 15 prosenttia kyseisen vakuutusyhtiön **31 päivään joulukuuta 2012 mennessä ja 1 päivän tammikuuta 2013 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana** liikkeeseen laskemista ydinpääoman (CET1) instrumenteista;

**d) sen omistusosuuden määrä, jota ei vähennetä, ei ylitä vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusholdingyhtiön ydinpääoman (CET1) instrumenteissa olevaa määrää 31 päivänä joulukuuta 2012.**

**seuraavasti:**

”1. Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, **laitosten on 31 päivän joulukuuta 2018 ja 31 päivän joulukuuta 2023** välisenä aikana **oltava** vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun seuraavat ehdot täyttyvät:”

a) 49 artiklan 1 kohdan a ja e alakohdassa säädetty ehdot;

b) toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että laitoksen erityisesti käyttöönottamien riskienvalvonta- ja rahoitusanalyysimenetelmien taso on riittävä yritykseen tai holdingyhtiöön liittyvien sijoitusten valvomiseksi;

c) laitoksen vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä olevat omistusosuudet ovat enintään 15 prosenttia kyseisen vakuutusyhtiön liikkeeseen laskemista ydinpääoman (CET1) instrumenteista;

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/HTML/?uri=CELEX:32013R0575&from=IT>)

**Tarkistus 997**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 118 a alakohta (uusi)**

*Nykyinen teksti*

”1. Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, **toimivaltaiset viranomaiset voivat 1 päivän tammikuuta 2014 ja 31 päivän joulukuuta 2022** välisenä aikana  **antaa laitoksille luvan olla** vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun seuraavat ehdot täyttyvät:

- a) 49 artiklan 1 kohdan a, c ja e alakohdassa säädetyt ehdot;
- b) toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että laitoksen erityisesti käyttöönottamien riskienvalvonta- ja rahoitusanalyysimenetelmien taso on riittävä yritykseen tai holdingyhtiöön liittyvien sijoitusten valvomiseksi;
- c) laitoksen vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä olevat omistusosuudet ovat enintään 15 prosenttia kyseisen vakuutusyhtiön 31 päivään joulukuuta 2012 mennessä ja 1 päivän tammikuuta 2013 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana liikkeeseen laskemista ydinpääoman (CET1) instrumenteista;

**d) sen omistusosuuden määrä, jota ei vähennetä, ei ylitä vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusholdingyhtiön ydinpääoman (CET1) instrumenteissa olevaa määrää 31 päivänä joulukuuta 2012.**

*Tarkistus*

**(118 a) Korvataan 471 artiklan 1 kohta seuraavasti:**

”1. Poiketen siitä, mitä 49 artiklan 1 kohdassa säädetään, **laitosten on (...) ja (...)** välisenä aikana **oltava** vähentämättä vakuutusyrityksissä, jälleenvakuutusyrityksissä ja vakuutusholdingyhtiöissä olevia omistusosuuksia, kun seuraavat ehdot täyttyvät;”

- a) 49 artiklan 1 kohdan a ja e alakohdassa säädetyt ehdot;
- b) toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että laitoksen erityisesti käyttöönottamien riskienvalvonta- ja rahoitusanalyysimenetelmien taso on riittävä yritykseen tai holdingyhtiöön liittyvien sijoitusten valvomiseksi;
- c) laitoksen vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä olevat omistusosuudet ovat enintään 15 prosenttia kyseisen vakuutusyhtiön liikkeeseen laskemista ydinpääoman (CET1) instrumenteista;

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:02013R0575-20180101&qid=1516096790798&from=FI>)

**Tarkistus 998**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 118 b alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
471 artikla – 1 kohta – a alakohta

*Nykyinen teksti*

”a) 49 artiklan 1 kohdan a, c ja e alakohdassa säädetyt ehdot;

*Tarkistus*

***118 b) Korvataan 1 kohdan a alakohta seuraavasti:***

”a) 49 artiklan 1 kohdan a, c ja e alakohdassa säädetyt ehdot;”

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?qid=1516959916742&uri=CELEX:02013R0575-20180101>)*

**Tarkistus 999**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 118 c alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
471 artikla – 1 kohta – c alakohta

*Nykyinen teksti*

”c) laitoksen vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä olevat omistusosuudet ovat enintään 15 prosenttia kyseisen vakuutusyhtiön **31 päivään joulukuuta 2012 mennessä ja 1 päivän tammikuuta 2013 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana** liikkeeseen laskemista ydinpääoman (CET1) instrumenteista;”

*Tarkistus*

***(118 c) korvataan 1 kohdan c alakohta seuraavasti:***

”c) laitoksen vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä tai vakuutusholdingyhtiössä olevat omistusosuudet ovat enintään 15 prosenttia kyseisen vakuutusyhtiön liikkeeseen laskemista ydinpääoman (CET1) instrumenteista;”

Or. en

**Tarkistus 1000**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 118 d alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
471 artikla – 1 kohta – d alakohta

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

**(118 d) Poistetaan 1 kohdan d alakohta.**

**”d) sen omistussuuden määrä, jota ei vähennetä, ei ylitä vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen tai vakuutusholdingyhtiön ydinpääoman (CET1) instrumenteissa olevaa määrää 31 päivänä joulukuuta 2012.”**

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>)

**Tarkistus 1001**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 118 e alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
471 artikla – 2 kohta

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

**(118 e) Korvataan 2 kohta seuraavasti:**

”2. Omistussuosuuksia, joita ei 1 kohdan nojalla vähennetä, pidetään vastuina ja niihin sovelletaan **370** prosentin riskipainoa.”

”2. Omistussuosuuksia, joita ei 1 kohdan nojalla vähennetä, pidetään vastuina ja niihin sovelletaan **250** prosentin riskipainoa.

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>)

## Tarkistus 1002

Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun

### Ehdotus asetukseksi

**1 artikla – 1 kohta – 120 alakohta – a a alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

493 artikla – 3 kohta

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

3. [...]

*a a) Poistetaan 3 kohta;*

*Poistetaan.*

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&qid=1516804302212&from=FI>)*

## Tarkistus 1003

Caroline Nagtegaal

### Ehdotus asetukseksi

**1 artikla – 1 kohta – 120 alakohta – a a alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

493 artikla – 3 kohta – c alakohta

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

*c) ne laitoksen vastuut, mukaan luettuina osakkuudet tai muut omistusosuudet, jotka liittyvät sen emoyritykseen tai emoyrityksen muihin tytäryrityksiin tai sen omiin tytäryrityksiin sikäli kuin nämä yritykset sisällytetään konsolidoituun valvontaan, jonka kohteena itse laitos on tämän asetuksen, direktiivin 2002/87/EY tai vastaavan kolmannessa maassa voimassa olevan sääntelyn mukaisesti. Vastuita, jotka eivät täytä näitä kriteereitä, pidetään kolmansiin osapuoliin liittyvinä vastuina riippumatta siitä, onko ne vapautettu tämän asetuksen 395 artiklan 1 kohdan soveltamisesta;*

*a a) Poistetaan 3 kohdan c alakohta;*

*Poistetaan.*

*Perustelu*

*Tämä helpottaa vapautuksiin liittyvää prosessia, mutta ei rajoita toimivaltaisen viranomaisen vastuuta.*

**Tarkistus 1004**  
**Costas Mavrides**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 120 alakohta – b alakohta**  
 Asetus (EU) N:o 575/2013  
 493 artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

4. Poiketen siitä, mitä 395 artiklassa säädetään, ***toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia sen, että laitokset hankkivat*** jonkin 400 artiklan 1 kohdan a, c, d ja e alakohdassa säädetyn vastuun, joka on jonkin jäsenvaltion valuutan määräinen ja rahoitettu jonkin jäsenvaltion valuutassa, kun ensin on otettu huomioon luottoriskin alentamisen vaikutus 399–403 artiklan mukaisesti, seuraaviin arvoihin saakka:

*Tarkistus*

4. Poiketen siitä, mitä 395 artiklassa säädetään, ***ja ainoastaan saamisiin keskushallinnolta ja keskuspankilta 114 artiklan 5 ja 6 kohdan ja 495 artiklan 2 kohdan nojalla, laitokset voivat hankkia*** jonkin 400 artiklan 1 kohdan a, c, d ja e alakohdassa säädetyn vastuun, joka on jonkin jäsenvaltion valuutan määräinen ja rahoitettu jonkin jäsenvaltion valuutassa, kun ensin on otettu huomioon luottoriskin alentamisen vaikutus 399–403 artiklan mukaisesti, seuraaviin arvoihin saakka:

Or. en

*Perustelu*

*It is our understanding that paragraphs (4) and (5) were defined to allow that exposures to central governments or central banks as defined in paragraphs (5) and (6) of article 114 will be subject to larger exposure limits than the 25% Tier 1 limit prescribed as a general rule for the Large Exposures Framework. We acknowledge the need for these two new paragraphs as those exposures will start to be subject to risk weights greater than 0% from 2018 onwards (RW of 20% in 2018, 50% in 2019, and 100% after 2019) which will exclude them from the exemptions prescribed in article 400, as those require a RW of 0%. However, the current wording generates some confusion as it does not explicitly refer it applies only to these two paragraphs. This situation creates undesirable uncertainty concerning the treatment of exposures denominated and funded in the domestic currency, as defined in article 114(4). These exposures should continue to be subject to a 0% RW and, accordingly, should continue to be exempted from the Large Exposures framework. Furthermore, we consider this*

*transitional arrangement to be very meaningful. However, we would suggest to refrain from a permission of the competent authority. This would save institutions and authorities effort and would also assure a uniform application within the EU.*

## **Tarkistus 1005**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **1 artikla – 1 kohta – 121 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

494 artikla – 2 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2 a. 72 b artiklan 3 kohdan tarkoituksia varten, kunnes kriisinratkaisuviranomainen arvioi ensimmäisen kerran direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 3 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettut osatekijät (No Creditor Worse Off -testi) ja vahvistaa, ettei laitoksen purkamismahdollisuuksiin ole olennaisia kielteisiä vaikutuksia, hyväksyttäväksi velkojen instrumenteiksi katsotaan sellaiset velat, joiden yhteenlaskettu määrä on 31 päivään joulukuuta 2021 asti enintään 2,5 prosenttia ja sen jälkeen 3,5 prosenttia 92 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä, edellyttäen, että ne täyttävät 72 b artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa asetetut ehdot.**

Or. en

### *Perustelu*

*The TLAC standard allows banks to cover part of the TLAC requirement with senior liabilities instead of subordinated liabilities. This provision was crucial in striking the final balance of the agreement because it maintains the level playing field between different banking structures, in particular for groups headed by an operational company (most banking groups in continental Europe) vs. groups headed by pure holding companies which already have a large amounts of debt recognised as subordinated debt (« structural subordination »). It would be disproportionate to plan to issue 18 % RWA in subordinated liabilities when eventually, the resolution authority may allow the use of senior debt to cover*

*3,5 % in the TLAC ratio and therefore only 14,5 % RWA may be required in the form of subordinated debt.*

**Tarkistus 1006**  
**Thierry Cornillet**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 121 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
494 artikla – 2 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2 a. 72 b artiklan 3 kohdan tarkoituksia varten, kunnes kriisinratkaisuviranomainen arvioi ensimmäisen kerran direktiivin 2014/59/EU 45 b artiklan 3 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettut osatekijät (No Creditor Worse Off -testi) ja vahvistaa, ettei laitoksen purkamismahdollisuuksiin ole olennaisia kielteisiä vaikutuksia, hyväksyttäväksi velkojen instrumenteiksi katsotaan sellaiset velat, joiden yhteenlaskettu määrä on 31 päivään joulukuuta 2021 asti enintään 2,5 prosenttia ja sen jälkeen 3,5 prosenttia 92 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaisesti lasketusta kokonaisriskin määrästä, edellyttäen, että ne täyttävät 72 b artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa asetettut ehdot.**

Or. en

*Perustelu*

*The TLAC standard allows banks to cover part of the TLAC requirement with senior liabilities instead of subordinated liabilities (as of 2022 in the steady state, 3,5% RWA within the total 18 % RWA requirement), subject to the condition that it does not adversely impact resolvability, as assessed by resolution authorities (NCWO test). A transitional provision allowing banks to plan their issuance on the basis that the 3,5 % provision could be granted, pending the first NCWO assessment by authorities which would remain free to eventually impose subordination for the whole TLAC ratio (18 % RWA).*



**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 122 a alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
494 b artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(122 a) Lisätään 494 a artiklan jälkeen  
494 b artikla seuraavasti:**

**”494 b artikla**

***Voimassa olevien sääntöjen jatkaminen  
omien varojen instrumenttien ja  
hyväksyttävien velkainstrumenttien osalta***

***1. Tämän asetuksen 51 ja 52 artiklasta  
poiketen, ennen [CRR2-asetuksen  
voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen  
lasketut velkainstrumentit voidaan  
kelpuuttaa ensisijaisen lisäpääoman  
(AT1) instrumenteiksi viimeistään [10  
vuotta CRR2-asetuksen voimaantulon  
jälkeen], jos ne täyttävät 51 ja 52  
artiklassa asetetut ehdot, 52 artiklan q ja r  
alakohdissa tarkoitettuja ehtoja lukuun  
ottamatta.***

***2. 62 ja 63 artiklasta poiketen, ennen  
[CRR2-asetuksen  
voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen  
lasketut velkainstrumentit voidaan  
kelpuuttaa toissijaisen pääoman (T2)  
instrumenteiksi viimeistään [10 vuotta  
CRR2-asetuksen voimaantulon jälkeen],  
jos ne täyttävät 62 ja 63 artiklassa asetetut  
ehdot, 63 artiklan o ja p alakohdissa  
tarkoitettuja ehtoja lukuun ottamatta.***

***3. Poiketen siitä, mitä 72 a artiklan 1  
kohdan a alakohdassa säädetään, ennen  
[voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen  
lasketut velat voidaan kelpuuttaa  
hyväksyttävien velkojen instrumenteiksi  
edellyttäen, että ne täyttävät 72 b  
artiklassa asetetut ehdot kyseisen artiklan  
2 kohdan f–m alakohdissa tarkoitettuja  
ehtoja lukuun ottamatta.”***

*Perustelu*

*Tämä tarkistus on tarpeellinen, jotta pankit saavat selvyyden senhetkisestä vajeestaan ja voivat jatkaa velkojen liikkeeseenlaskua seuraavien kuukausien aikana ilman epävarmuutta siitä, tullaanko uudet liikkeeseenlaskut viime kädessä hyväksymään.*

**Tarkistus 1008**  
**Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 122 a alakohta (uusi)**  
 Asetus (EU) N:o 575/2013  
 494 b artikla (uusi)

*Komission teksti**Tarkistus*

***(122 a) Lisätään 494 a artiklan jälkeen  
 494 b artikla seuraavasti:***

***”494 b artikla***

***Voimassa olevien sääntöjen jatkaminen  
 omien varojen instrumenttien ja  
 hyväksyttävien velkainstrumenttien osalta***

***1. Tämän asetuksen 51 ja 52 artiklasta  
 poiketen, ennen [tämän asetuksen  
 voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen  
 lasketut instrumentit voidaan kelpuuttaa  
 ensisijaisen lisäpääoman (AT1)  
 instrumenteiksi viimeistään [3 vuotta  
 tämän asetuksen voimaantulon jälkeen],  
 jos ne täyttävät 51 ja 52 artiklassa asetetut  
 ehdot, 52 artiklan q ja r alakohdissa  
 tarkoitettuja ehtoja lukuun ottamatta.***

***2. 62 ja 63 artiklasta poiketen, ennen  
 [tämän asetuksen  
 voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen  
 lasketut velkainstrumentit voidaan  
 kelpuuttaa toissijaisen pääoman (T2)  
 instrumenteiksi viimeistään [3 vuotta  
 tämän asetuksen voimaantulon jälkeen],  
 jos ne täyttävät 62 ja 63 artiklassa asetetut  
 ehdot, 63 artiklan o ja p alakohdissa  
 tarkoitettuja ehtoja lukuun ottamatta.***

*3. Poiketen siitä, mitä 72 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetään, ennen [tämän asetuksen voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen lasketut velat voidaan kelpuuttaa hyväksyttävien velkojen eriksi edellyttäen, että ne täyttävät 72 b artiklassa asetetut ehdot kyseisen artiklan 2 kohdan f–n alakohdissa tarkoitettuja ehtoja lukuun ottamatta.”*

Or. en

#### *Perustelu*

*On tärkeää, että laitokset täyttävät omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimukset mahdollisimman nopeasti, jotta varmistetaan sujuva tappioiden kattaminen ja pääomapohjan vahvistaminen mahdollisen kriisinratkaisun yhteydessä. Siksi on otettava käyttöön voimassa olevien sääntöjen jatkaminen sellaisten omien varojen instrumenttien ja hyväksyttävien velkainstrumenttien osalta, jotka täyttävät niitä koskevat yllä asetetut kriteerit.*

#### **Tarkistus 1009 Burkhard Balz**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 122 a alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
494 b artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(122 a) Lisätään 494 a artiklan jälkeen  
494 b artikla seuraavasti:*

*”494 b artikla*

*Poiketen siitä, mitä 72 a artiklan 1 kohdan a alakohdassa säädetään, ennen [voimaantulopäivämäärä] liikkeeseen lasketut velat on kelpuutettava hyväksyttävien velkojen eriksi, jos ne täyttävät 72 b artiklassa asetetut ehdot kyseisen artiklan 2 kohdan f–n alakohdissa tarkoitettuja ehtoja lukuun ottamatta.”*

Or. en

**Tarkistus 1010**  
**Thierry Cornillet**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 123 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
497 artikla – 1 kohta – b alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

ii) **viisi** vuotta hakemuksen  
jättämispäivästä.

*Tarkistus*

ii) **kaksi** vuotta hakemuksen  
jättämispäivästä.

Or. en

*Perustelu*

*Kolmansien maiden keskusvastapuolet hyötyvät automaattisesti vastaavasta statuksesta 5 vuoden ajan. Siirtymäkausi on välttämätön, mutta sen ei tarvitse olla niin pitkä.*

**Tarkistus 1011**  
**Pervenche Berès**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 123 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
497 artikla – 1 kohta – b alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

ii) **viisi** vuotta hakemuksen  
jättämispäivästä.

*Tarkistus*

ii) **kaksi** vuotta hakemuksen  
jättämispäivästä.

Or. en

**Tarkistus 1012**  
**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 123 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
497 artikla – 1 kohta – b alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

ii) **viisi** vuotta hakemuksen jättämispäivästä.

*Tarkistus*

ii) **kaksi** vuotta hakemuksen jättämispäivästä.

Or. en

**Tarkistus 1013**

**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 artikla – 1 kohta – johdantokappale

*Komission teksti*

Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä **pk-yrityksin** liittyville vastuille **oikaistaan seuraavien kaavojen mukaisesti:**

*Tarkistus*

Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä **pk-yrityksiin** liittyville vastuille **kerrotaan kertoimella 0,7619.**

Or. en

*Perustelu*

*PK-yrityksiä tukevan kertoimen kasvattaminen reaalityyden tukemiseksi. PK-lainojen riskipainotuksen alentamista puoltaa myös pk-yritysten yksittäisten maksukyvyttömyyden todennäköisyyksien alhaisempi korrelaatio verrattuna suuriin yrityksiin, jotka pidemmällä aikavälillä voisivat tuottaa alhaisempia odottamattomia tappioita.*

**Tarkistus 1014**

**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 artikla – 1 kohta – i alakohta

*Komission teksti*

i) **jos  $E' \leq 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* = RW\,0,7612$ ;**

*Tarkistus*

**Poistetaan.**

**Tarkistus 1015**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 artikla – 1 kohta – i alakohta

*Komission teksti*

(i) jos  $E' \leq 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$   
 $RWO,7612$ ;

*Tarkistus*

(i) jos  $E' \leq 3\,000\,000$  euroa,  $RW^* =$   
 $RWO,7612$ ;

Or. de

**Tarkistus 1016**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 artikla – 1 kohta – ii alakohta

*Komission teksti*

ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$   
*vähintään*  $\{RW; 1\,500\,000\}$  euroa  $\} 0,7612$   
*+ enintään*  $\{0; RW - 1\,500\,000\}$   $\} 0,85$ ;

*Tarkistus*

*Poistetaan.*

Or. en

**Tarkistus 1017**  
**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 artikla – 1 kohta – ii alakohta

*Komission teksti*

ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 1\,500\,000 \text{ euroa}\} 0,7612$  + enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} 0,85$ ;

*Tarkistus*

ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa **ja**  $E' \leq 2\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 1\,500\,000 \text{ euroa}\} 0,7612$  + enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} 0,85$ ;

Or. en

**Tarkistus 1018**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 artikla – 1 kohta – ii alakohta

*Komission teksti*

(ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 1\,500\,000 \text{ euroa}\} 0,7612$  + enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} 0,85$ ;

*Tarkistus*

(ii) jos  $E' > 3\,000\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 3\,000\,000 \text{ euroa}\} 0,7612$  + enintään  $\{0; RW - 3\,000\,000\} 0,85$ ;

Or. de

**Tarkistus 1019**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 126 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

*Komission teksti*

**jossa:**

***$RW^* =$  riskipainotettujen vastuuerien mukautettu yhteismäärä pk-yritykseen liittyvän vastuun osalta;***

***$E'$  = määrä, jonka velallinen asiakas tai asiakaskokonaisuus ovat yhteensä velkaa laitokselle tai emoyrityksille ja sen tytäryrityksille, mukaan lukien***

*Tarkistus*

***Poistetaan.***

*maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut,  
mutta lukuun ottamatta sellaisia saamisia  
tai ehdollisia saamisia, joiden vakuudeksi  
on asetettu asuinkiinteistöjä;*

*RW = toisen osan II osaston ja tämän  
artiklan mukaisesti laskettu  
riskipainotettujen vastuuerien  
yhteismäärä pk-yritykseen liittyvän  
vastuun osalta.*

Or. en

**Tarkistus 1020**

**Marco Zanni, Bernard Monot, Gerolf Annemans**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*501 a artikla*

*Poistetaan.*

*[...]*

Or. en

**Tarkistus 1021**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*501 a artikla*

*Poistetaan.*

*[...]*

Or. en



## Tarkistus 1022

Marco Valli

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – otsikko

#### *Komission teksti*

501 a artikla

Luottoriskiin liittyvien pääomavaatimusten oikaisu, kun kyseessä ovat saamiset yhteisöiltä, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja

#### *Tarkistus*

501 a artikla

Luottoriskiin liittyvien pääomavaatimusten oikaisu, kun kyseessä ovat saamiset yhteisöiltä, jotka hallinnoivat tai rahoittavat sellaisia ***täysin kestäviä*** rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja

Or. en

## Tarkistus 1023

Barbara Kappel

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 1 kohta – b alakohta

#### *Komission teksti*

(b) kyseessä on saaminen yhteisöltä, joka perustettiin erityisesti rahoittamaan tai hallinnoimaan sellaisia rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja;

#### *Tarkistus*

(b) kyseessä on saaminen yhteisöltä ***tai – tietyissä erityisolosuhteissa – niihin sidoksissa olevilta holdingyhtiöiltä***, joka perustettiin erityisesti rahoittamaan tai hallinnoimaan sellaisia rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja; ***yhteisö voi olla niihin sidoksissa oleva holdingyhtiö, jos lainan lähteet, käyttö ja tarkoitus on riittävästi sidottu sopimusvelvoitteisiin, ja velan takaisinmaksua varten varattu kassavirta on riittävästi erotettu ja hallittu.***

Or. en

## Tarkistus 1024

Anne Sander, Alain Cadec, Alain Lamassoure

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 1 kohta – b alakohta

#### *Komission teksti*

(b) kyseessä on saaminen yhteisöltä, joka perustettiin erityisesti rahoittamaan tai hallinnoimaan sellaisia rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja;

#### *Tarkistus*

(b) kyseessä on saaminen yhteisöltä, joka perustettiin erityisesti rahoittamaan tai hallinnoimaan **(joko suoraan tai sidossuhteessa olevan yrityksen kautta)** sellaisia rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja **tai rahoittamaan oikeuksia hallinnoida tällaisia varoja tai kyseessä on taloudellisesti verrattava saaminen.**

Or. en

## Tarkistus 1025

Marco Valli

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 1 kohta – b alakohta

#### *Komission teksti*

(b) kyseessä on saaminen yhteisöltä, joka perustettiin erityisesti rahoittamaan tai hallinnoimaan sellaisia rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja;

#### *Tarkistus*

(b) kyseessä on saaminen yhteisöltä, joka perustettiin erityisesti rahoittamaan tai hallinnoimaan sellaisia **täysin kestäviä** rakenteita tai tiloja, järjestelmiä ja verkostoja, jotka tarjoavat tai tukevat olennaisia julkisia palveluja;

Or. en

**Tarkistus 1026**  
**Caroline Nagtegaal**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

(c) velan takaisinmaksu perustuu **pääasiassa** rahoitettavien omaisuuserien tuottamaan tuloon **eikä niinkään yrityksen laajemman liiketoiminnan tuottamaan tuloon**;

*Tarkistus*

(c) velan takaisinmaksu perustuu **vähintään 50 prosenttisesti** rahoitettavien omaisuuserien tuottamaan tuloon **tai alueellisista, kansallisista tai kansainvälisistä tukirahoista, takuista tai julkisyhteisöjen tai muiden oikeushenkilöiden investoinneista peruspalveluihin**;

Or. en

**Tarkistus 1027**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

(c) velan takaisinmaksu perustuu pääasiassa rahoitettavien omaisuuserien tuottamaan tuloon eikä niinkään yrityksen laajemman liiketoiminnan tuottamaan tuloon;

*Tarkistus*

(c) velan takaisinmaksu perustuu pääasiassa rahoitettavien omaisuuserien tuottamaan **tai niihin liittyvään** tuloon **(mukaan lukien käyttöoikeuteen perustuva liiketoiminta)** eikä niinkään yrityksen laajemman liiketoiminnan tuottamaan tuloon;

Or. en

**Tarkistus 1028**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – d alakohta

*Komission teksti*

(d) velallinen voi vastata taloudellisista velvoitteistaan myös hankeriskin kannalta olennaisissa ***vakavissa stressitilanteissa***;

*Tarkistus*

(d) velallinen voi vastata taloudellisista velvoitteistaan myös hankeriskin kannalta olennaisissa ***stressiskenaarioissa***;

Or. en

**Tarkistus 1029**  
**Anne Sander**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – g alakohta – i alakohta

*Komission teksti*

(i) jos velallinen ei saa tulojaan useiden käyttäjien maksamista maksuista, sopimusjärjestelyiden on sisällettävä määräykset, joilla suojataan tehokkaasti luotonantajia tappioilta, jotka aiheutuvat siitä, että osapuoli, joka sitoutuu hankkimaan velallisen tarjoamat tavarat tai palvelut, päättää hankkeen;

*Tarkistus*

(i) jos velallinen ei saa tulojaan ***suoraan tai epäsuorasti*** useiden käyttäjien maksamista maksuista, sopimusjärjestelyiden on sisällettävä määräykset, joilla suojataan tehokkaasti luotonantajia tappioilta, jotka aiheutuvat siitä, että osapuoli, joka sitoutuu hankkimaan velallisen tarjoamat tavarat tai palvelut, päättää hankkeen;

***Jos hanke täyttää 501 a artiklan 2 a kohdan iv alakohdan olemassa olevia spot-markkinoita tai olemassa olevia muita mahdollisia ostajia koskevat ehdot, hankkeen päätössummaa ei vaadita;***

Or. en

*Perustelu*

*Velkasumman kattavan päätössumman vaatiminen ostosopimuksen irtisanomistapauksessa sulkisi pois suurimman osan ostosopimuksista hyötyivistä hankkeista.*

**Tarkistus 1030**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 1 kohta – g alakohta – i alakohta

*Komission teksti*

(i) jos velallinen ei saa tulojaan useiden käyttäjien maksamista maksuista, sopimusjärjestelyiden on sisällettävä määräykset, joilla suojataan tehokkaasti luotonantajia tappioilta, jotka aiheutuvat siitä, että osapuoli, joka sitoutuu hankkimaan velallisen tarjoamat tavarat tai palvelut, päättää hankkeen;

*Tarkistus*

(i) jos velallinen ei saa tulojaan useiden käyttäjien maksamista maksuista, ***tulot turvataan lainvoimaisesti, tai*** sopimusjärjestelyiden on sisällettävä määräykset, joilla suojataan tehokkaasti luotonantajia tappioilta, jotka aiheutuvat siitä, että osapuoli, joka sitoutuu hankkimaan velallisen tarjoamat tavarat tai palvelut, päättää hankkeen;

Or. en

**Tarkistus 1031**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 1 kohta – g alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

(ii) velallinen on varautunut riittävien kokonaan käteisvaroina olevien varalla olevien varojen tai ***korkean*** luokituksen saaneiden takaajien takaamien muiden rahoitusjärjestelyjen avulla kattamaan vararahoitus- ja käyttöpääomavaatimukset tämän kohdan b alakohdassa tarkoitettujen omaisuuserien ***koko käyttöiän ajan***;

*Tarkistus*

(ii) velallinen on varautunut riittävien kokonaan käteisvaroina olevien varalla olevien varojen tai ***riittävän*** luokituksen saaneiden takaajien takaamien muiden rahoitusjärjestelyjen avulla kattamaan vararahoitus- ja käyttöpääomavaatimukset tämän kohdan b alakohdassa tarkoitettujen omaisuuserien ***rahoituksen huomattavan maturiteetin kattavasti. Takaajalla olisi oltava ulkoisen luottoluokituslaitoksen antama luokitus, jonka luottoluokka on vähintään 3, tai vastaava sisäinen luokitus rahoitusajankohtana. Luottoluokka 4 olisi sallittava, kun tariffit on vahvistettu laissa.***

**Tarkistus 1032**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – g alakohta – iii alakohta

*Komission teksti*

(iii) luotonantajalla on merkittävä vaikutusvalta velallisen omaisuuseriin ja niiden tuottamaan tuloon;

*Tarkistus*

(iii) luotonantajalla on merkittävä vaikutusvalta velallisen omaisuuseriin ja niiden tuottamaan tuloon, **ja se on varmistettava asianmukaisilla lisäsopimuksilla;**

Or. en

**Tarkistus 1033**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – g alakohta – v alakohta

*Komission teksti*

(v) oma pääoma on pantattu luotonantajille **niin, että ne voivat** ottaa yhteisön haltuunsa maksukyvyttömyystilanteessa;

*Tarkistus*

(v) oma pääoma on pantattu luotonantajille **tai muista toimenpiteistä (esim. asiaan puuttumista koskevista oikeuksista) on sovittu, jotta voidaan varmistaa kyky** ottaa yhteisö haltuun maksukyvyttömyystilanteessa;

Or. en

**Tarkistus 1034**  
**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – j alakohta

*Komission teksti*

(j) velallisella on riittävät suojatoimenpiteet hankkeen saattamiseksi päätökseen sovitun eritelmän, talousarvion tai valmistumispäivämäärän mukaan, myös vahvat suoritustakuut;

*Tarkistus*

(j) velallisella on riittävät suojatoimenpiteet hankkeen saattamiseksi päätökseen sovitun eritelmän, talousarvion tai valmistumispäivämäärän mukaan, myös vahvat suoritustakuut ***tai kokenut rakentaja, joka pystyy suorittamaan asianmukaiset vahingonkorvaukset (luottokelpoisten vastapuolten toimesta tai hyväksyttävällä reburssilla)***”;

Or. en

*Perustelu*

*Suoritustakuut eivät ole yleisiä, ja ne vaikuttavat erittäin rajoittavilta. 501 a artiklan mukaan tukikelpoisten hankkeiden vähentäminen sellaisiin, joilla on suoritustakuut, vähentäisi rajusti tukikelpoisten hankkeiden määrää.*

**Tarkistus 1035**  
**Thierry Cornillet**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 1 kohta – j alakohta

*Komission teksti*

(j) velallisella on riittävät suojatoimenpiteet hankkeen saattamiseksi päätökseen sovitun eritelmän, talousarvion tai valmistumispäivämäärän mukaan, myös vahvat suoritustakuut;

*Tarkistus*

(j) velallisella on riittävät suojatoimenpiteet hankkeen saattamiseksi päätökseen sovitun eritelmän, talousarvion tai valmistumispäivämäärän mukaan, myös vahvat suoritustakuut ***tai kokenut rakentaja, joka pystyy suorittamaan asianmukaiset, teknisen neuvonantajan vahvistamat vahingonkorvaukset (luottokelpoisten vastapuolten toimesta tai hyväksyttävällä reburssilla)***”;

*Perustelu*

*Suoritustakuut eivät ole yleisiä, minkä vuoksi se voisi olla erittäin rajoittavaa. 501 a artiklan mukaan tukikelpoisten hankkeiden vähentäminen sellaisiin, joilla on suoritustakuut, vähentäisi rajusti tukikelpoisten hankkeiden määrää, mikä olisi vastoin pyrkimystä lisätä infrastruktuuri-investointeja.*

**Tarkistus 1036**  
**Pervenche Berès**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
 Asetus (EU) N:o 575/2013  
 501 a artikla – 1 kohta – j alakohta

*Komission teksti*

(j) velallisella on riittävät suojatoimenpiteet hankkeen saattamiseksi päätökseen sovitun eritelmän, talousarvion tai valmistumispäivämäärän mukaan, myös vahvat suoritustakuut;

*Tarkistus*

(j) velallisella on riittävät suojatoimenpiteet hankkeen saattamiseksi päätökseen sovitun eritelmän, talousarvion tai valmistumispäivämäärän mukaan, myös vahvat suoritustakuut ***tai kokenut rakentaja, joka pystyy takaamaan asianmukaiset kertakaikkiset korvaukset;***

Or. en

**Tarkistus 1037**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
 Asetus (EU) N:o 575/2013  
 501 a artikla – 1 a kohta (uusi)

*Komission teksti**Tarkistus*

***1 a. Tämän artiklan soveltamiseksi infrastruktuuri määritetään kaikilta osin kestäväksi fyysiseksi rakenteeksi, laitokseksi, järjestelmäksi tai verkostoksi, johon ei sisälly seuraavia:***



*(i) hiilen, öljyn ja kaasun käyttöön,  
kuljetukseen tai varastointiin liittyvät  
fossiilisten polttoaineiden infrastruktuurit*

*(ii) runsaasti hiiltä käyttävät  
liikenneinfrastruktuurit, kuten  
lentokentät ja moottoritiet*

*(iii) ydinvoimalaitosten rakentaminen.*

Or. en

## **Tarkistus 1038**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 2 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2. Sovelletaessa 1 kohdan  
e alakohtaa tuotettuja kassavirtoja ei  
pidetä ennakoitavissa olevina, jollei  
olennainen osa tuloista täytä seuraavia  
edellytyksiä:**

**Poistetaan.**

**(a) jokin seuraavista kriteereistä  
täyttyy:**

**(i) tulot ovat saatavuusperusteisia;**

**(ii) tuloihin sovelletaan  
tuottoprosentin sääntelyä;**

**(iii) tuloihin sovelletaan ota tai maksa -  
sopimusta;**

**(iv) tuotoksen taso tai käyttö ja hinta  
täyttävät kukin jonkin seuraavista  
kriteereistä:**

– **se on säänneltyä,**

– **se on sopimuksissa määritelty,**

– **se on riittävän ennustettavaa,  
koska kysyntäriski on alhainen;**

**(b) jos velallinen ei saa tulojaan  
useiden käyttäjien maksamista maksuista,  
osapuolen, joka sitoutuu hankkimaan**

*velallisen tarjoamat tavarat tai palvelut,  
on oltava jokin seuraavista:*

- (i) keskushallinto, aluehallinto tai paikallisviranomainen;*
- (ii) julkisyhteisö tai julkisoikeudelliset laitos, jolle ulkoinen luottoluokituslaitos on antanut luottoluokituksen, joka on vähintään 3;*
- (iii) yritys, jolle ulkoinen luottoluokituslaitos on antanut luottoluokituksen, joka on vähintään 3;*
- (iv) yhteisö, joka on korvattavissa ilman merkittävää muutosta tulojen tasossa ja ajoituksessa.*

Or. en

**Tarkistus 1039**  
**Thierry Cornillet**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 a artikla – 2 kohta – a alakohta – iv alakohta – 3 a luetelmakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

– *se on osittain säännelty tai sopimuksessa määritetty, minkä lisäksi hanke kykenee kestämään hintaan tai määrään tai niiden yhdistelmään liittyvää riskiä koskevia negatiivisia herkkyyksiä;*

Or. en

*Perustelu*

*Kolme kriteeriä saattavat olla hyvin rajoittavia ja siksi vähentää 501 a artiklan hyväksyttävien hankkeiden määrää, mikä on vastoin tahtoa lisätä infrastruktuuriin tehtäviä investointeja.*

**Tarkistus 1040**  
**Anne Sander, Alain Cadec, Alain Lamassoure**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 2 kohta – a alakohta – iv alakohta – 3 a luetelmakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

– *se on osittain säännelty tai sopimuksessa määritetty, minkä lisäksi hanke kykenee kestämään hintaan tai määrään tai niiden yhdistelmään liittyvää riskiä koskevia negatiivisia herkkyyksiä;*

Or. en

*Perustelu*

*Uusiutuvien energialähteiden käyttöön perustuvien ja osittain vakuudelliselta pohjalta rahoitettujen energiantuotantohankkeiden alhaisen riskiprofiilin vuoksi katsotaan, että niiden enemmistö olisi sisällytettävä tarkistetun 501 a artiklan soveltamisalaan.*

**Tarkistus 1041**

**Matt Carthy, Martin Schirdewan**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 2 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*2 a. Edellä olevan 1 b kohdan soveltamiseksi olennaisilla julkisilla palveluilla on oltava myönteinen sosiaalinen vaikutus ja niiden on oltava Euroopan unionin perusarvojen eli ihmisoikeuksien, osallisuuden, kunnioituksen ja oikeuden mukaisia, minkä lisäksi ne on kohdistettava mieluiten mutta ei ainoastaan*

*(i) terveyteen ja turvallisuuteen, ihmisoikeuksiin ja työntekijöiden oikeuksiin*

*(ii) luonnonmukaiseen viljelyyn, kiertotalouteen, biologiseen*

*monimuotoisuuteen, uusiutuvaan energiaan ja vesi- ja luonnonvarojen suojeluun;*

Or. en

#### **Tarkistus 1042**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**3. Laitosten on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille infrastruktuurihanketta hoitaviin yhteisöihin liittyvien tämän artiklan mukaisesti laskettujen vastuiden kokonaismäärä kuuden kuukauden välein.**

**Poistetaan.**

Or. en

#### **Tarkistus 1043**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4. Komissio laatii viimeistään [kolme vuotta voimaantulosta] kertomuksen siitä, miten tässä asetuksessa säädetyt omien varojen vaatimukset vaikuttavat antolainaukseen infrastruktuurihanketta hoitaville yhteisöille, ja toimittaa kertomuksen mahdollisine lainsäädäntöehdotuksineen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.**

**Poistetaan.**

**Tarkistus 1044**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 a artikla – 5 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**5. EPV antaa 4 kohtaa varten komissiolle kertomuksen seuraavista:**

**Poistetaan.**

**(a) analyysi siitä, miten antolainaus infrastruktuuri- ja hankerahoituksen markkinoilla on kehittynyt ja millä edellytyksillä 4 kohdassa tarkoitettulla kaudella;**

**(b) analyysi 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen tosiasiallisesta riskialttiudesta kokonaisen suhdannekierron aikana;**

**(c) tässä asetuksessa säädettyjen omien varojen vaatimusten sekä a ja b alakohdan mukaisten analyysien tulosten välinen johdonmukaisuus.**

**Tarkistus 1045**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 b artikla – otsikko

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 b artikla**

**Poistetaan.**

**Markkinariskejä koskevat omien varojen vaatimukset**

*Perustelu*

*Uuden tarkistetun 3 artiklan mukaisesti komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle kahden vuoden kuluessa voimaantulosta kertomuksen, jossa katetaan voittojen ja tappioiden tarkastelua koskeva vaatimus ja kansainvälisen sääntelyn muutoksien mallintamiskelpoisuus. Tässä uudessa lähestymistavassa ei enää taata diskonttotekijää.*

**Tarkistus 1046**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi****1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 b artikla – 1 kohta

*Komission teksti**Tarkistus*

**1. [Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset 65 prosentin kertoimella.**

**Poistetaan.**

*Perustelu*

*Uuden tarkistetun 3 artiklan mukaisesti komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle kahden vuoden kuluessa voimaantulosta kertomuksen, jossa katetaan voittojen ja tappioiden tarkastelua koskeva vaatimus ja kansainvälisen sääntelyn muutoksien mallintamiskelpoisuus. Tässä uudessa lähestymistavassa ei enää taata diskonttotekijää.*

**Tarkistus 1047**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

**Ehdotus asetukseksi****1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

*Komission teksti*

**1. [Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset 65 prosentin kertoimella.**

*Tarkistus*

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 1048**  
**Ashley Fox**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 b artikla – 1 kohta

*Komission teksti*

1. [Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset **65 prosentin kertoimella.**

*Tarkistus*

1. [Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset **seuraavilla kertoimilla:**

**(a) 65 prosenttia ensimmäisenä vuotena [soveltamispäivä] jälkeen**

**(b) 75 prosenttia toisena vuotena [soveltamispäivä] jälkeen ja**

**(c) 85 prosenttia kolmantena vuotena [soveltamispäivä] jälkeen.**

**Ensimmäisen alakohdan mukaisia vaatimuksia ei sovelleta, jos laitos on katsonut asianmukaiseksi, että kolmen**

*vuoden pituisen kauden jäljellä olevana aikana markkinariskejä koskeva omien varojen vaatimus lasketaan soveltamatta a–c kohdan mukaisia tekijöitä. Laitokset antavat näissä tapauksissa ilmoituksen toimivaltaisille viranomaisille.*

*1 a. Jos laitos laskee omien varojen vaatimukset 1 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisesti, sillä on oltava markkinariskejä koskevia omia varoja, jotka vastaavat a ja b kohdassa täsmennetyistä määristä suurempaa tai ylittävät sen, seuraavasti:*

*(a) 1 kohdan mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset*

*(b) markkinariskejä koskevat omien varojen vaatimukset, joita laitokselta edellytettäisiin asetuksen (EU)*

*N:o 575/2013, sellaisena kuin se oli ennen [voimaantulopäivä], kolmannen osan mukaisesti.*

*1 b. EPV laatii sääntelystandardien luonnoksia täsmentääkseen edellytyksiä, joita sovelletaan riskitekijöiden mallintamiskelpoisuuteen 325 b a ja 325 b h artiklan mukaisesti sekä voittojen ja tappioiden tarkasteluun 325 b f ja 325 b i artiklan mukaisesti. EPV ottaa tuolloin huomioon kansainvälisen kehityksen. EPV toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle [kuuden kuukauden kuluessa tämän asetuksen voimaantulopäivästä].*

Or. en

**Tarkistus 1049**  
**Matt Carthy, Martin Schirdewan**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 b artikla – 1 kohta



*Komission teksti*

1. [Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset **65 prosentin** kertoimella.

*Tarkistus*

1. [Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset **80 prosentin** kertoimella ***sellaisten laitosten kohdalla, jotka noudattavat IRB-menetelmää, ja 40 prosentin*** kertoimella ***sellaisten laitosten kohdalla, jotka noudattavat standardimenetelmää.***

Or. en

**Tarkistus 1050**  
**Pervenche Berès**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 b artikla – 1 kohta

*Komission teksti*

1. ***[Soveltamisen alkamispäivä + 3 vuotta] saakka*** laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset 65 prosentin kertoimella.

*Tarkistus*

1. Laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset 65 prosentin kertoimella.

Or. en

**Tarkistus 1051**  
**Ashley Fox**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 b artikla – 2 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2. EPV valvoo, onko laitosten unionissa kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskemien markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten taso asianmukainen, ja antaa viimeistään [soveltamisen alkamispäivä + 2 vuotta] komissiolle kertomuksen mahdollisuudesta muuttaa näiden menetelmien kalibrointia. Kyseisessä kertomuksessa on arvioitava vähintään seuraavia:**

**Poistetaan.**

**(a) kun kyseessä ovat yleisimmät laitosten kaupankäyntivarastoon luokiteltavat rahoitusvälineet unionissa, onko markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten taso, jonka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 1 a luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti, liiallinen verrattuna markkinariskejä koskeviin omien varojen vaatimuksiin, jotka laitokset laskevat 325 artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistetun menetelmän mukaisesti;**

**(b) kun kyseessä ovat yleisimmät laitosten kaupankäyntivarastoon luokiteltavat rahoitusvälineet unionissa, onko markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten taso, jonka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 3 luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti, liiallinen verrattuna markkinariskejä koskeviin omien varojen vaatimuksiin, jotka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 7 luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti;**

**(c) kun kyseessä ovat yleisimmät laitosten kaupankäyntivarastoon luokiteltavat rahoitusvälineet unionissa, onko markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimuksen taso, jonka laitokset**

*laskevat kolmannen osan IV osaston  
2 luvussa vahvistetun menetelmän  
mukaisesti, liiallinen verrattuna  
markkinariskejä koskevien omien varojen  
vaatimuksen tasoon, jonka laitokset  
laskevat kolmannen osan IV osaston  
3 luvussa vahvistetun menetelmän  
mukaisesti;*

Or. en

## **Tarkistus 1052**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 b artikla – 2 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2. EPV valvoo, onko laitosten unionissa kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvussa vahvistettujen menetelmien mukaisesti laskemien markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten taso asianmukainen, ja antaa viimeistään [soveltamisen alkamispäivä + 2 vuotta] komissiolle kertomuksen mahdollisuudesta muuttaa näiden menetelmien kalibrointia. Kyseisessä kertomuksessa on arvioitava vähintään seuraavia:**

**Poistetaan.**

**(a) kun kyseessä ovat yleisimmät laitosten kaupankäyntivarastoon luokiteltavat rahoitusvälineet unionissa, onko markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten taso, jonka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 1 a luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti, liiallinen verrattuna markkinariskejä koskeviin omien varojen vaatimuksiin, jotka laitokset laskevat 325 artiklan 1 kohdan a alakohdassa vahvistetun menetelmän mukaisesti;**

**(b) kun kyseessä ovat yleisimmät**

*laitosten kaupankäyntivarastoon luokiteltavat rahoitusvälineet unionissa, onko markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten taso, jonka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 3 luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti, liiallinen verrattuna markkinariskejä koskeviin omien varojen vaatimukseen, jotka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 7 luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti;*

*(c) kun kyseessä ovat yleisimmät laitosten kaupankäyntivarastoon luokiteltavat rahoitusvälineet unionissa, onko markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimuksen taso, jonka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 2 luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti, liiallinen verrattuna markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimuksen tasoon, jonka laitokset laskevat kolmannen osan IV osaston 3 luvussa vahvistetun menetelmän mukaisesti;*

Or. en

#### *Perustelu*

*Uuden tarkistetun 3 artiklan mukaisesti komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle kahden vuoden kuluessa voimaantulosta kertomuksen, jossa katetaan voittojen ja tappioiden tarkastelua koskeva vaatimus ja kansainvälisen sääntelyn muutoksien mallintamiskelpoisuus. Tässä uudessa lähestymistavassa ei enää taata diskonttotekijää.*

#### **Tarkistus 1053**

**Ashley Fox**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 b artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**3. Siirretään komissiolle kolmen vuoden ajaksi kolmannen osan IV osaston**

**Poistetaan.**

*1 a ja 1 b luvussa säädettyjen menetelmien soveltamisen alkamispäivästä valta antaa delegoituja säädöksiä tämän asetuksen 462 artiklan mukaisesti 1 kohdassa tarkoitetun käsittelyn soveltamisen pidentämiseksi tai kyseisessä kohdassa tarkoitetun kertoimen muuttamiseksi, jos se katsotaan tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 2 kohdassa tarkoitetun raportin, kansainvälisen sääntelyn muutokset ja unionin finanssi- ja pääomamarkkinoiden erityispiirteet.*

Or. en

**Tarkistus 1054**  
**Pervenche Berès**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 b artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**3. Siirretään komissiolle kolmen vuoden ajaksi kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvussa säädettyjen menetelmien soveltamisen alkamispäivästä valta antaa delegoituja säädöksiä tämän asetuksen 462 artiklan mukaisesti 1 kohdassa tarkoitetun käsittelyn soveltamisen pidentämiseksi tai kyseisessä kohdassa tarkoitetun kertoimen muuttamiseksi, jos se katsotaan tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 2 kohdassa tarkoitetun raportin, kansainvälisen sääntelyn muutokset ja unionin finanssi- ja pääomamarkkinoiden erityispiirteet.**

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 1055**

**Ashley Fox**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 b artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4. Jos edellisessä alakohdassa tarkoitettua delegoitua säädöstä ei anneta esitetyssä määräajassa, 1 kohdassa säädetyn käsittelyn soveltaminen päättyy.**

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 1056**

**Pervenche Berès**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 b artikla – 5 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4. Jos edellisessä alakohdassa tarkoitettua delegoitua säädöstä ei anneta esitetyssä määräajassa, 1 kohdassa säädetyn käsittelyn soveltaminen päättyy.**

**Poistetaan.**

Or. en

**Tarkistus 1057**

**Simona Bonafè, Roberto Gualtieri, Luigi Morgano, Andrea Cozzolino, Renato Soru**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 d a artikla**

*Vihreää omaisuutta koskeva tukikerroin*

*1. Vihreiden vastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 2 kohdassa kuvatun kaltaisen vihreän omaisuuden rahoittamiseksi, uudelleenrahoittamiseksi tai käyttämiseksi, mukautetaan kertoimen 0,75 mukaisesti.*

*2. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:*

*Vihreä omaisuus määritetään ilmastojoukkovelkakirjalainoja koskevan Climate Bonds -aloitteen mukaisesti.*

*EPV valmistelee teknisten sääntelystandardien luonnoksia määritelmän täytäntöönpanotarkoituksessa 1 alakohdan mukaisesti.*

*EPV toimittaa kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta].*

*Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämä asetus antamalla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoidut säädökset tämän kohdan 3 alakohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien täydentämiseksi.*

*3. Laitokset ilmoittavat kolmen kuukauden välein toimivaltaisille viranomaisille vihreän omaisuuden yhteismäärän, joka lasketaan 2 kohdan mukaan.*

*4. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista vihreän omaisuuden rahoitukseen ja vihreään omaisuuteen investointiin.*

*Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle antamaan raporttiin sisällytetään*

*(a) analyysi vihreään omaisuuteen suunnattujen rahoituksen ja investointien kehityksestä tämän artiklan*

*1 alakohdassa tarkoitettulla kaudella*

*(b) analyysi vihreän omaisuuden tosiasiallisesta riskiprofilista kokonaisen suhdannekierron aikana*

*(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.*

*5. Komissio toimittaa kyseisen kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittyy mukaan lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi.*

*6. Vihreää tukikerrointa ei voi yhdistää 501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 d b artiklan mukaisen yhteiskunnallisten yritysten tukikertoimen kanssa.*

Or. en

**Tarkistus 1058**

**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 d a artikla**

***Vihreää omaisuutta koskeva tukikerroin***

***1. Vihreän omaisuuden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 2 kohdassa kuvatun kaltaisen vihreän omaisuuden rahoittamiseksi, uudelleenrahoittamiseksi tai käyttämiseksi, kerrotaan kertoimella 0,7612.***

***2. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:***

***Vihreä omaisuus määritetään asiaan***



*liittyvään ympäristöalaa koskevaan EU:n green taxonomy -luokitukseen kestävän rahoituksen korkean tason asiantuntijaryhmän suosituksen mukaisesti.*

*EPV valmistelee teknisten sääntelystandardien luonnoksia määritelmän täytäntöönpanotarkoituksessa 1 alakohdan mukaisesti.*

*EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [vuosi tämän asetuksen voimaantulosta].*

*Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämä asetus antamalla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoidut säädökset tämän kohdan 3 alakohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien täydentämiseksi.*

*3. Laitokset ilmoittavat kolmen kuukauden välein toimivaltaisille viranomaisille vihreän omaisuuden yhteismäärän, joka lasketaan 2 kohdan mukaan.*

*4. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista vihreän omaisuuden rahoitukseen ja vihreään omaisuuteen investointiin.*

*Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle antamaan raporttiin sisällytetään (a) analyysi vihreään omaisuuteen suunnattujen rahoituksen ja investointien kehityksestä tämän artiklan 1 alakohdassa tarkoitettulla kaudella (b) analyysi vihreän omaisuuden tosiasiallisesta riskiprofiilista kokonaisen suhdannekierron aikana c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.*

*5. Komissio toimittaa kyseisen kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittää mukaan lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen*

*tarpeelliseksi.*

*6. Vihreää tukikerrointa ei voi yhdistää 501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 d b artiklan mukaisen yhteiskunnallisten yritysten tukikertoimen kanssa.*

Or. en

## **Tarkistus 1059**

**Paul Tang, Udo Bullmann, Marco Valli**

### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

### **501 d a artikla**

***Vihreää omaisuutta koskeva tukikerroin***

***1. Yritysten vihreiden vastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 3 kohdassa kuvatun kaltaisen vihreän omaisuuden rahoittamiseksi, uudelleenrahoittamiseksi tai käyttämiseksi ja joka täyttää 501 a artiklan 1 alakohdan c–n alakohdan ja 501 a artiklan 2 alakohdan vakavaraisuuskriteerit, mukautetaan seuraavien kaavojen mukaan:***

***(i) jos  $E' \leq 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* = RW \cdot 0,7612$ ;***

***(ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 1\,500\,000 \text{ euroa}\} \cdot 0,7612 +$  enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} \cdot 0,85$ ;***

***jossa:***

*RW\* = riskipainotettujen vastuuerien mukautettu yhteismäärä vihreiden vastuiden osalta*

*E' = vihreiden vastuiden yhteismäärä, jonka velallinen asiakas tai asiakaskokonaisuus ovat yhteensä velkaa laitokselle tai emoyrityksille ja sen tytäryrityksille, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, mutta lukuun ottamatta sellaisia saamisia tai ehdollisia saamisia, joiden vakuudeksi on asetettu asuinkiinteistöjä*

*RW = riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä vihreiden vastuiden osalta laskettuna toisen osan II osaston ja tämän artiklan mukaan.*

*2. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:*

*Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämä asetukset antamalla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoidut säädökset hiilijalanjälkimenetelmän määrittämiseksi, jotta voidaan koota vihreiksi vastuiksi määritettyjen vastuiden luettelo.*

*EPV laatii luonnoksia teknisistä sääntelystandardeista tässä kohdassa tarkoitetun määritelmän täytäntöönpanoon ja vihreiden vastuiden luettelon kokoamiseen liittyvässä tarkoituksessa. EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [kaksi vuotta tämän asetuksen voimaantulosta].*

*4. Laitokset ilmoittavat kolmen kuukauden välein toimivaltaisille viranomaisille vihreän omaisuuden yhteismäärän, joka lasketaan 2 kohdan mukaan.*

*5. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista vihreän omaisuuden rahoitukseen ja vihreään omaisuuteen investointiin.*

*Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle  
antamaan raporttiin sisällytetään*

*(a) analyysi vihreään omaisuuteen  
suunnattujen rahoituksen ja investointien  
kehityksestä tässä kohdassa tarkoitettulla  
kaudella*

*(b) analyysi vihreän omaisuuden  
tosiassiallisesta riskiprofilista kokonaisen  
suhdannekierron aikana*

*(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä  
tässä raportissa.*

*6. Komissio toimittaa kyseisen  
kertomuksen Euroopan parlamentille ja  
neuvostolle ja liittää mukaan  
lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen  
tarpeelliseksi.*

*7. Vihreää tukikerrointa ei voi samojen  
varojen osalta yhdistää 501 artiklan  
mukaisen pk-yrityksiä koskevan  
tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen  
infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 d  
b artiklan mukaisen yhteiskunnallisten  
yritysten tukikertoimen kanssa.*

Or. en

#### *Perustelu*

*Vihreiden omaisuuserien asianmukainen valvontakohtelu kannustaisi lisäämään investointeja energiakäanteeseen ja tekisi pankkien taseista hiilivapaita. Valvonnan näkökulmasta ehdotetaan sen vuoksi näiden omaisuuserien rahoitusta ja niihin investoimista koskevien omien varojen vaatimusten mukauttamista ja otetaan käyttöön tukikerroin.*

**Tarkistus 1060**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501a a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 a a artikla**

***Vihreän omaisuuden rahoituksen ja vihreään omaisuuteen tehtävien investointien tukikerroin***

***1. Vihreän omaisuuden pääomavaatimukset ja siihen tehtävät investoinnit (2 kohdan määritelmän mukaisesti) kerrotaan kertoimella 0,75. Kerrointa sovelletaan jo olemassa olevaan tai tätä tarkoitusta varten perustettuun yhteisöön, joka rahoittaa tai uudelleenrahoittaa vihreää omaisuutta tai toimii vihreän omaisuuden alalla tai joka on samoja toimintoja toteuttavien yhteisöjen holdingyhtiö.***

***2. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:***

***Vihreä omaisuus määritetään ilmastojoukkovelkakirjalainaa koskevan Climate Bonds Initiative 1 a -aloitteen tai vihreitä joukkovelkakirjoja koskevien periaatteiden tai kaikkien muiden markkinoilla samantasoisesti hyväksytyjen merkintöjen mukaisesti.***

***EPV laatii luonnoksia teknisistä sääntelystandardeista määritelmän täytäntöönpanotarkoituksessa 1 alakohdan mukaan.***

***EPV toimittaa kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta].***

***Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämä asetusta antamalla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoidut säädökset tämän kohdan 3 alakohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien täydentämiseksi.***

***3. Laitokset ilmoittavat vuosittain toimivaltaisille viranomaisille vihreän omaisuuden yhteismäärän, joka lasketaan 2 kohdan mukaan.***

***4. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista vihreän omaisuuden rahoitukseen ja vihreään omaisuuteen***

*investointiin.*

*Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle  
antamaan raporttiin sisällytetään*

*(a) analyysi vihreään omaisuuteen  
suunnattujen rahoituksen ja investointien  
kehityksestä tämän artiklan  
1 alakohdassa tarkoitettulla kaudella*

*(b) analyysi vihreän omaisuuden  
tosiasiallisesta riskiprofiilista kokonaisen  
suhdannekierron aikana*

*(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä  
tässä raportissa.*

*5. Komissio toimittaa kyseisen  
kertomuksen Euroopan parlamentille ja  
neuvostolle ja liittää mukaan  
lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen  
tarpeelliseksi.*

*6. Vihreää tukikerrointa ei voi yhdistää  
501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä  
koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan  
mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen  
tai 501 d b artiklan mukaisen  
yhteiskunnallisten yritysten tukikertoimen  
kanssa.*

Or. en

**Tarkistus 1061**  
**Fulvio Martusciello**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 d a artikla**

**Ympäristö- ja ilmastomuutosalan  
lainojen tukikerroin**

**1. Pääomavaatimukset, jotka koskevat  
vastuita, jotka on myönnetty  
tarkastettavissa olevan ympäristö- ja**

*ilmanmuutosalaa koskevan tarkasteluprosessin jälkeen (2 kohdan määritelmän mukaisesti) kerrotaan kertoimella 0,75.*

*2. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:*

*Ympäristö- ja ilmanmuutosalaa koskeva tarkasteluprosessi on prosessi, jossa otetaan huomioon mahdollinen altistuminen ympäristö- ja ilmastonmuutosta koskeville riskitekijöille, joita ovat*

*I. ympäristömelu*

*II. mahdolliset tappiot, jotka johtuvat intensiivisemmistä sääilmiöistä (fyysiset riskit); mahdolliset taloudelliset ongelmat, jotka johtuvat ympäristö- ja ilmastonmuutosalan sääntöjen noudattamatta jättämisestä (kuten sakkorangaistukset, tuotantolupien epäminen ja vastuihin liittyvät riskit)*

*III. markkinaosuuden pienenemiseen liittyvä mahdollinen riski (esim. vihreiden tuotteiden kysynnän kasvun ja uuden tekniikan kehittämisen seurauksena (siirtymäriskit, tuotemerkille tai julkisuuskuvalle aiheutunut vahinko, maineeseen liittyvä riski)*

*IV. muut (esim. energiakustannuksien nousu).*

*EPV valmistelee teknisten sääntelystandardien luonnoksia määritelmän täytäntöönpanotarkoituksessa 1 alakohdan mukaisesti.*

*EPV toimittaa kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta].*

*Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämä asetus antamalla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoidut säädökset tämän kohdan 3 alakohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien täydentämiseksi.*

**3. Laitokset ilmoittavat vuosittain toimivaltaisille viranomaisille 2 kohdan määritelmän mukaisten lainojen yhteismäärän.**

**4. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista vihreän omaisuuden rahoitukseen ja vihreään omaisuuteen investointiin.**

**Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle antamaan raporttiin sisällytetään**

**(a) analyysi vihreään omaisuuteen suunnattujen rahoituksen ja investointien kehityksestä tämän artiklan 1 alakohdassa tarkoitettuna kaudella**

**(b) analyysi vihreän omaisuuden tosiasiallisesta riskiprofilista kokonaisen suhdannekierron aikana**

**(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.**

**5. Komissio toimittaa kyseisen kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittää mukaan lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi.**

**6. Ympäristö- ja ilmastonmuutosalan lainojen tukikerrointa ei voi yhdistää 501 a a artiklan (uusi 502 artikla) mukaisen vihreän tukikertoimen, 501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 d b artiklan mukaisen yhteiskunnallisten yritysten tukikertoimen kanssa.**

Or. en

**Tarkistus 1062  
Sirpa Pietikäinen**

**Ehdotus asetukseksi  
1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**



**501 d a artikla**

***Vihreän omaisuuden tukikerroin ja ympäristön kannalta haitallisen ”ruskean” omaisuuden käyttöä vähentävä kerroin***

***1. Vihreiden vastuiden riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 3 kohdassa kuvatun kaltaisen vihreän omaisuuden rahoittamiseksi, uudelleenrahoittamiseksi tai käyttämiseksi, mukautetaan seuraavien kaavojen mukaan:***

***(i) jos  $E' \leq 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* = RW \cdot 0,7612$ ;***

***(ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 1\,500\,000 \text{ euroa}\} \cdot 0,7612 +$  enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} \cdot 0,85$ ;***

***jossa:***

***$RW^*$  = riskipainotettujen vastuuerien mukautettu yhteismäärä vihreiden vastuiden osalta***

***$E'$  = määrä, jonka velallinen asiakas tai asiakaskokonaisuus ovat yhteensä velkaa laitokselle tai emoyrityksille ja sen tytäryrityksille, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, mutta lukuun ottamatta sellaisia saamisia tai ehdollisia saamisia, joiden vakuudeksi on asetettu asuinkiinteistöjä***

***$RW$  = riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä vihreiden vastuiden osalta laskettuna toisen osan II osaston ja tämän artiklan mukaan.***

***2. 1. Riskipainotettujen vastuiden yhteismäärä 3 kohdassa kuvatun kaltaisen ”ruskean” omaisuuden ”ruskeiden” vastuiden osalta mukautetaan kertoimella 1,25.***

**3. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:  
Vihreä ja ”ruskea” omaisuus määritetään  
asianmukaisten EU:n luokitusten  
mukaisesti.**

**EPV valmistelee teknisten  
sääntelystandardien luonnoksia  
määritelmän  
täytäntöönpanotarkoituksessa 1 ja  
2 alakohdan mukaisesti.**

**EPV toimittaa nämä teknisten  
sääntelystandardien luonnokset  
komissiolle viimeistään [kaksi vuotta  
tämän asetuksen voimaantulosta].**

**Siirretään komissiolle valta hyväksyä  
tämä asetus antamalla asetuksen (EU)  
N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti  
delegoidut säädökset tämän kohdan  
3 alakohdassa tarkoitettujen teknisten  
sääntelystandardien täydentämiseksi.**

**4. Laitokset ilmoittavat kolmen  
kuukauden välein toimivaltaisille  
viranomaisille vihreän ja ”ruskean”  
omaisuuden yhteismäärän, joka lasketaan  
3 kohdan mukaan.**

**5. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta  
tämän asetuksen voimaantulosta]  
komissiolle omien varojen vaatimusten  
vaikutuksista vihreän ja ”ruskean”  
omaisuuden rahoitukseen ja vihreään ja  
”ruskeaan” omaisuuteen investointiin.**

**Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle  
antamaan raporttiin sisällytetään**

**(a) analyysi vihreään ja ”ruskeaan”  
omaisuuteen suunnattujen rahoituksen ja  
investointien kehityksestä tämän artiklan  
1 alakohdassa tarkoitettulla kaudella**

**(b) analyysi tehokkaasta vihreän ja  
”ruskean” omaisuuden riskiprofiilista  
kokonaisen suhdannekierron aikana**

**(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä  
tässä raportissa.**

**6. Komissio toimittaa kyseisen  
kertomuksen Euroopan parlamentille ja  
neuvostolle ja liittää mukaan**

*lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi.*

*7. Vihreää tukikerrointa ei voi yhdistää 501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 d b artiklan mukaisen yhteiskunnallisten yritysten tukikertoimen kanssa.*

Or. en

#### *Perustelu*

*Appropriate regulatory handling of green assets would create incentives to increase investments in the energy transition and lead to a decarbonisation of bank balance sheets. It is from a regulatory point of view, therefore, that an adjustment to the own funds requirements for financing and investing in these assets is proposed and a support factor introduced. The support of high carbon assets will become increasingly risky financially as markets are gradually shifting towards renewable energy and energy efficiency, and tighter policies will be gradually put in place. This calls for a brown disincentive factor.*

#### **Tarkistus 1063**

**Marco Valli**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### **501 d a artikla**

***Hiihi-intensiivisen omaisuuden lisäpääomavaatimukset***

***1. Hiihi-intensiivisen omaisuuden riskipainotetut vastuuerät, joita sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 2 kohdassa kuvatun kaltaisen hiihi-intensiivisen omaisuuden rahoittamiseksi, uudelleenrahoittamiseksi tai käyttämiseksi, kerrotaan kertoimella 1,25.***

***2. Tämän artiklan soveltamiseksi:***

*Hiihi-intensiivinen omaisuus määritetään asiaan liittyvään EU:n luokitukseen kestävä rahoituksen korkean tason asiantuntijaryhmän suosituksen mukaisesti.*

*EPV valmistelee teknisten sääntelystandardien luonnoksia määritelmän täytäntöönpanotarkoituksessa 1 alakohdan mukaisesti.*

*EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [yksi vuosi tämän asetuksen voimaantulosta]. Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämä asetus antamalla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoidut säädökset tämän kohdan 3 alakohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien täydentämiseksi.*

*3. Laitokset ilmoittavat kolmen kuukauden välein toimivaltaisille viranomaisille hiili-intensiivisen omaisuuden yhteismäärän, joka lasketaan 2 kohdan mukaan.*

*4. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista hiileen liittyvän omaisuuden rahoitukseen ja siihen tehtävään investointiin.*

*Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle antamaan raporttiin sisällytetään*

*(a) analyysi hiili-intensiiviseen omaisuuteen suunnattujen rahoituksen ja investointien vähentymisestä tämän artiklan 1 alakohdassa tarkoitettulla kaudella*

*(b) analyysi hiili-intensiivisen omaisuuden tosiasiallisesta riskiprofiilista kokonaisen suhdannekierron aikana*

*(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.*

*5. Komissio toimittaa kyseisen kertomuksen Euroopan parlamentille ja*

*neuvostolle ja liittää mukaan  
lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen  
tarpeelliseksi.*

Or. en

## **Tarkistus 1064**

**Paul Tang, Jakob von Weizsäcker, Udo Bullmann, Marco Valli**

### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

### **501 d a artikla**

***Ympäristön kannalta haitallista  
”ruskeaa” omaisuutta koskeva rankaiseva  
kerroin***

***1. ”Ruskeiden” vastuiden  
riskipainotettujen vastuuerien  
yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa  
olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä  
kohden 2 kohdassa kuvatun kaltaisen  
”ruskean” omaisuuden rahoittamiseksi,  
uudelleenrahoittamiseksi tai  
käyttämiseksi, mukautetaan seuraavien  
kaavojen mukaan:***

***(i) jos  $E' \leq 1\,500\,000$  euroa,  $RW^{**} =$   
 $RW\,1,15$ ;***

***(ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$   
vähintään  $\{RW; 1\,500\,000\text{ euroa}\} * 1,15 +$   
enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} * 1,2388$ ;***

***jossa:***

***$RW^* =$  riskipainotettujen vastuuerien  
mukautettu yhteismäärä ”ruskeiden”  
vastuiden osalta***

***$E' =$  määrä, jonka velallinen asiakas tai  
asiakaskokonaisuus ovat yhteensä velkaa  
”ruskeina” vastuina laitokselle tai  
emoyrityksille ja sen tytäryrityksille,  
mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa  
olevat vastuut, mutta lukuun ottamatta***

*sellaisia saamisia tai ehdollisia saamisia,  
joiden vakuudeksi on asetettu  
asuinkiinteistöjä*

*RW = riskipainotettujen vastuuerien  
yhteismäärä ”ruskeiden” vastuiden osalta  
laskettuna toisen osan II osaston ja tämän  
artiklan mukaan.*

*2. Tässä artiklassa sovelletaan seuraavaa:*

*Siirretään komissiolle valta hyväksyä  
tämä asetus antamalla asetuksen (EU)  
N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti  
delegoidut säädökset  
hiilijalanjälkimenetelmän  
määrittämiseksi, jotta voidaan koota  
”ruskeiksi” vastuiksi määritettyjen  
vastuiden luettelo ottaen huomioon  
laitosten siirtyminen noudattamaan  
vähähiilistä strategiaa.*

*EPV laatii luonnoksia teknisistä  
sääntelystandardeista tässä kohdassa  
tarkoitettuna määritelmän  
täytäntöönpanoon ja ”ruskeiden”  
vastuiden luettelon kokoamiseen  
liittyvässä tarkoituksessa. EPV toimittaa  
nämä teknisten sääntelystandardien  
luonnokset komissiolle viimeistään [kaksi  
vuotta tämän asetuksen voimaantulosta].*

*3. Laitokset ilmoittavat kolmen  
kuukauden välein toimivaltaisille  
viranomaisille ”ruskean” omaisuuden  
yhteismäärän, joka lasketaan 2 kohdan  
mukaan.*

*4. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta  
tämän asetuksen voimaantulosta]  
komissiolle omien varojen vaatimusten  
vaikutuksista ”ruskean” omaisuuden  
rahoitukseen ja ”ruskeaan omaisuuteen”  
investointiin.*

*Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle  
antamaan raporttiin sisällytetään*

*(a) analyysi ”ruskeaan” omaisuuteen  
suunnattujen rahoituksen ja investointien  
kehityksestä tässä kohdassa tarkoitettulla  
kaudella*

*(b) analyysi ”ruskean” omaisuuden tosiasiallisesta riskiprofiilista kokonaisen suhdannekierron aikana*

*(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.*

*6. Komissio toimittaa kyseisen kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittää mukaan lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi.*

Or. en

### *Perustelu*

*On erittäin todennäköistä, että hiili-intensiiviseen omaisuuteen liittyvä luotonanto ja investointi muuttuvat entistä riskialttiimmiksi, kun aloitetaan kurinalaisemman ilmasto- ja energiapolitiikan täytäntöönpano ja markkinat ja rahoitusvirrat mukautuvat vaiheittain selvästi alle kahden celsiusasteen tavoitteen saavuttamiseen Pariisin sopimuksen 2 c artiklan mukaisesti. Tästä syystä tähän sisällytetään ”ruskeaa” omaisuutta koskeva rankaiseva kerroin näiden riskien huomioon ottamiseksi.*

### **Tarkistus 1065**

**Marco Valli**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### **501 d a artikla**

##### ***Yhteiskunnallisten yritysten tukikerroin***

***1. Yhteiskunnallisten yritysten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 2 kohdan mukaisten yhteiskunnallisten yritysten rahoittamiseksi ja uudelleenrahoittamiseksi, kerrotaan kertoimella 0,60.***

***2. Tässä artiklassa tarkoitetaan***

*yhteiskunnallisella yrityksellä yritystä yhteiskunnallisesta yrittäjyydestä 25 päivänä lokakuuta 2011 annetun komission tiedonannon mukaisessa merkityksessä, riippumatta sen oikeusmuodosta, kun se täyttää seuraavat kriteerit:*

*(a) yhtiöjärjestys, yrityssääntö tai muut lainsäädännön asiakirjat, joihin yritys perustuu, mainitsevat yrityksen päätavoitteeksi mitattavan ja myönteisen sosiaalisten ja yhteiskunnallisten vaikutusten parantamisen*

*(b) yritys tarjoaa palveluja tai tuotteita, jotka saavat aikaan sosiaalista tuottoa, tai yritys käyttää palveluissaan tai tuotteissaan valmistusmenetelmiä, jotka vastaavat yrityksen yhteiskunnallista tarkoitusta*

*(c) voittoa käytetään pääasiassa ja ensisijaisesti yrityksen sosiaalisen tavoitteen saavuttamiseen*

*(d) yritystä johdetaan vastuullisella ja avoimella tavalla, erityisesti työntekijöiden, asiakkaiden ja muiden sidosryhmien osallistumisella niihin toimintoihin, jotka ovat luontaisia yhteiskunnalliselle yritykselle.*

*3. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista yhteiskunnallisten yritysten rahoitukseen ja yhteiskunnallisiin yrityksiin investointiin. Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle antamaan raporttiin sisällytetään (a) analyysi yhteiskunnallisiin yrityksiin suunnattujen rahoituksen ja investointien kehittymisestä tämän artiklan 1 alakohdassa tarkoitettuna kaudella (b) analyysi yhteiskunnallisen yrityksen tosiasiallisen riskiprofilin rahoituksesta kokonaisen suhdannekierron aikana (c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.*

*4. Komissio toimittaa kyseisen*



*kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittyy mukaan lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi.*

*5. Yhteiskunnallisen yrityksen tukikerrointa ei voi yhdistää 501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 a c artiklan vihreän tukikertoimen kanssa.*

Or. en

**Tarkistus 1066**  
**Roberto Gualtieri**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 d a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 d a artikla**

***Yhteiskunnallisten yritysten tukikerroin***

***1. Yhteiskunnallisten yritysten riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä, jota sovelletaan olemassa olevaa tai perustettua yhtä yhteisöä kohden 2 kohdan mukaisten yhteiskunnallisten yritysten rahoittamiseksi ja uudelleenrahoittamiseksi, mukautetaan seuraavien kaavojen mukaan:***

***(i) jos  $E' \leq 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* = RW \cdot 0,60$ ;***

***(ii) jos  $E' > 1\,500\,000$  euroa,  $RW^* =$  vähintään  $\{RW; 1\,500\,000 \text{ euroa}\} \cdot 0,60$  + enintään  $\{0; RW - 1\,500\,000\} \cdot 0,80$ ;***

***jossa:***

***$RW^* =$  riskipainotettujen vastuuerien mukautettu yhteismäärä yhteiskunnalliseen yritykseen liittyvän***

*vastuun osalta*

*E' = määrä, jonka velallinen asiakas tai asiakaskokonaisuus ovat yhteensä velkaa laitokselle tai emoyrityksille ja sen tytäryrityksille, mukaan lukien maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, mutta lukuun ottamatta sellaisia saamisia tai ehdollisia saamisia, joiden vakuudeksi on asetettu asuinkiinteistöjä*

*RW = toisen osan II osaston ja tämän artiklan mukaisesti laskettu riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä yhteiskunnalliseen yritykseen liittyvän vastuun osalta.*

*2. Tässä artiklassa tarkoitetaan*

*yhteiskunnallisella yrityksellä yritystä yhteiskunnallisesta yrittäjyydestä 25 päivänä lokakuuta 2011 annetun komission tiedonannon mukaisessa merkityksessä, riippumatta sen oikeusmuodosta, kun se täyttää seuraavat kriteerit:*

*(a) yhtiöjärjestys, yrityssääntö tai muut lainsäädännön asiakirjat, joihin yritys perustuu, mainitsevat yrityksen päätavoitteeksi mitattavan ja myönteisen sosiaalisten ja yhteiskunnallisten vaikutusten parantamisen yhtiökumppanien, jäsenien tai pääoman haltijoiden voitontavoittelutarkoitusten sijaan*

*(b) yritys tarjoaa palveluja tai tuotteita, jotka saavat aikaan sosiaalista tuottoa, tai yritys käyttää palveluissaan tai tuotteissaan valmistusmenetelmiä, jotka vastaavat yrityksen yhteiskunnallista tarkoitusta*

*(c) voitot käytetään ensisijaisesti ja pääasiassa yrityksen päätavoitteen saavuttamiseen, eli sosiaalisten ja yhteiskunnallisten vaikutusten parantamiseen, ja yritys on ennalta määrittänyt menetelmät ja säännöt, joilla varmistetaan, että voitonjaossa jäsenille tai pääoman haltijoille otetaan tämä*

*tavoite huomioon*

*(d) yritystä johdetaan yrittämiselle tyypillisellä, vastuullisella ja avoimella tavalla, erityisesti työntekijöiden, asiakkaiden ja muiden sidosryhmien osallistumisella niihin toimintoihin, jotka ovat luontaisia yhteiskunnalliselle yritykselle.*

*3. EPV raportoi viimeistään [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle omien varojen vaatimusten vaikutuksista yhteiskunnallisten yritysten rahoitukseen ja yhteiskunnallisiin yrityksiin investointiin. Tätä artiklaa varten EPV:n komissiolle antamaan raporttiin sisällytetään*

*(a) analyysi yhteiskunnallisiin yrityksiin suunnattujen rahoituksen ja investointien kehittämisestä tämän artiklan 1 alakohdassa tarkoitettuna kaudella*

*(b) analyysi tehokkaasta yhteiskunnallisen yrityksen riskiprofilin rahoituksesta kokonaisen suhdannekierron aikana*

*(c) lisäkohdat, joita EPV pitää tärkeinä tässä raportissa.*

*4. Komissio toimittaa kyseisen kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja liittää mukaan lainsäädäntöehdotuksen, jos se katsoo sen tarpeelliseksi.*

*5. Yhteiskunnallisen yrityksen tukikerrointa ei voi yhdistää 501 artiklan mukaisen pk-yrityksiä koskevan tukikertoimen, 501 a artiklan mukaisen infrastruktuurin tukikertoimen tai 501 d a artiklan mukaisen vihreän tukikertoimen kanssa.*

Or. en

**Tarkistus 1067**  
**Othmar Karas**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**501 d a artikla**

***Vihreän omaisuuden  
vakavaraisuuskäsittelyä koskeva kertomus***

***EPV tutkii saatavilla olevien tietojen  
perusteella ja koordinoiden toimia  
kestävää rahoitusta käsittelevän  
komission korkean tason  
asiantuntijatyöryhmän kanssa, olisiko  
vakavaraisuuden kannalta perusteltua  
toteuttaa erityinen vihreän omaisuuden  
vakavaraisuuskäsittely eri  
pääomavaatimusten muodossa muuhun  
kuin vihreään omaisuuteen verrattuna.  
EPV tutkii erityisesti (a) vihreän  
omaisuuden riskiprofiilia muuhun kuin  
vihreään omaisuuteen verrattuna, (b)  
vihreän omaisuusluokan määritelmää ja  
(c) erityisen vihreän omaisuuden  
vakavaraisuuskäsittelyn mahdollisia  
vaikutuksia pankkien luotonantoon ja  
rahoitusvakauteen unionissa.***

***EPV antaa komissiolle [yksi vuosi tämän  
asetuksen voimaantulosta] kertomuksen  
tuloksista. Tämän kertomuksen  
perusteella komission tulee tarvittaessa  
antaa Euroopan parlamentille ja  
neuvostolle lainsäädäntöehdotus.***

***Tämän artiklan soveltamiseksi ”vihreä  
omaisuus” määritetään Climate Bonds  
Initiative -aloitteen<sup>1 a</sup> Climate Bonds  
Standard -standardin määritelmän  
mukaisesti.***

---

<sup>1 a</sup> <https://www.climatebonds.net/standards>

Or. en

## Perustelu

Tässä tarkistuksessa EPV valtuutetaan tutkimaan saatavilla olevien tietojen perusteella vihreän omaisuuden vakavaraisuuskäsittelyä unionissa, koska ei ole riittävästi näyttöä eikä selvyyttä siitä, olisiko vakavaraisuuden kannalta perusteltua toteuttaa erityinen vihreän omaisuuden vakavaraisuuskäsittely eri pääomavaatimusten muodossa muuhun kuin vihreään omaisuuteen verrattuna.

### Tarkistus 1068 Thierry Cornillet

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 127 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 d a artikla (uusi) II osaston ”Kertomukset ja uudelleentarkastelut” jälkeen ennen  
502 artiklaa

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(127) Lisätään uusi 501 d a artikla  
II osastoon ”Kertomukset ja  
uudelleentarkastelut” ennen 502 artiklaa:  
”501 d a artikla**

***Vuimeistään [vuoden kuluttua tämän  
säädöksen julkaisemisesta EU:n  
virallisessa lehdessä] ja EPV:tä, YVM:ää,  
SRB:tä, EJRK:ta ja asianomaisia  
kansallisia toimivaltaisia viranomaisia  
kuultuaan komissio esittää tähän  
säädökseen tarkistuksen, joka koskee  
toimivia hallinnointi- ja  
ohjausjärjestelmiä, jotka muodostuvat  
selkeästä organisaatorakenteesta, jossa  
vastuualueet on määritelty  
yksityiskohtaisesti, läpinäkyvästi ja  
johdonmukaisesti, tehokkaita menettelyjä  
sellaisten riskien tunnistamiseksi,  
hallitsemiseksi ja seuraamiseksi, joita  
niihin kohdistuu tai saattaa kohdistua, ja  
niistä raportoimiseksi, riittäviä sisäisen  
valvonnan menetelmiä, mukaan luettuina  
luotettavat hallinto- ja  
laskentamenetelmät, sekä  
palkitsemisjärjestelmiä ja -käytäntöjä,  
jotka ovat yhdenmukaisia hyvän ja  
tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja***

*edistävät sitä. Edellä tarkoitettujen järjestelmien, prosessien ja menetelmien on oltava kattavia ja suhteutettuja laitoksen liiketoimintamalliin ja toimintaan liittyvien riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen.*

*Oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 76–95 artiklassa vahvistetut tekniset vaatimukset on otettava huomioon.”*

Or. en

#### *Perustelu*

*Heikot talouden ohjausjärjestelmät ovat yksi Euroopan pankkialan osittaisten heikkouksien syistä. Ohjeet eivät ole riittäviä. Vaikka oikeasuhtaisuuden huomioon ottaminen on tärkeää, tietyt perusperiaatteet tulisi sisällyttää EU:n säännöksiin. Vakavaraisuusdirektiivin 74 artiklan tavoitteet tulisi siirtää tähän asetukseen. Koko EU:n pankkiala voisi hyötyä kansallisissa kehyksissä ja tietyillä kansallisilla pankkialoilla säädetyistä hyvistä käytännöistä, mikä vahvistaisi koko EU:n vakautta.*

#### **Tarkistus 1069**

**Sven Giegold, Philippe Lamberts, Ernest Urtasun**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 127 a alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

503 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(127 a) Lisätään 503 a artikla seuraavasti:*

*”503 a artikla*

*Etuuskohteluun perustuvia  
pääomavaatimuksia koskeva  
uudelleentarkastelu*

*Komissio antaa viimeistään 30 päivänä kesäkuuta 2019 ja sen jälkeen kolmen vuoden välein EPV:tä kuultuaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen mahdollisine ehdotuksineen siitä, ovatko tässä asetuksessa säädetyt etuuskohteluun perustuvat riskipainot ja tässä asetuksessa säädetyt erityisriskiä koskevat omien varojen vaatimukset riittävät kaikille instrumenteille, joihin näitä käsittelyjä voidaan soveltaa, ja ovatko sovelletut kriteerit asianmukaiset.”*

Or. en

**Tarkistus 1070**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
507 artikla

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(128) Korvataan 507 artikla seuraavasti:**  
**”507 artikla**

**Poistetaan.**

**Suuret asiakasriskit**

**EPV valvoo 390 artiklan 6 kohdassa sekä 400 artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen poikkeusten käyttöä ja esittää viimeistään [vuosi muutosasetuksen voimaantulosta] komissiolle kertomuksen, jossa arvioidaan, millaisia määrällisiä vaikutuksia olisi kyseisten poikkeusten poistamisella tai raja-arvon asettamisella niiden käytölle. Kertomuksessa arvioidaan erityisesti jokaisen kyseisissä artikloissa säädetyin poikkeuksen osalta seuraavia:**

**(a) kussakin jäsenvaltiossa poikkeuksen saaneiden suurten asiakasriskien määrä;**

*(b) poikkeusta kussakin jäsenvaltiossa  
käyttävien laitosten lukumäärä;*

*(c) kussakin jäsenvaltiossa  
poikkeuksen saaneiden vastuiden  
kokonaisarvo.”*

Or. en

*Perustelu*

*EPV:lle annetut valtuudet mahdollistavat pankkien valtiovastuuta koskevien poikkeuksien poistamisen, koska ne horjuttaisivat euroaluetta ja vaikuttaisivat haitallisesti valtionvelkaan ja kotimaiseen pankkialaan. Se olisi siksi poistettava.*

**Tarkistus 1071**

**Marco Zanni, Bernard Monot, Gerolf Annemans**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

507 artikla

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(128) Korvataan 507 artikla seuraavasti:*

*Poistetaan.*

*”507 artikla*

*Suuret asiakasriskit*

*EPV valvoo 390 artiklan 6 kohdassa sekä  
400 artiklan 1 ja 2 kohdassa  
vahvistettujen poikkeusten käyttöä ja  
esittää viimeistään [vuosi  
muutosasetuksen voimaantulosta]  
komissiolle kertomuksen, jossa  
arvioidaan, millaisia määrällisiä  
vaikutuksia olisi kyseisten poikkeusten  
poistamisella tai raja-arvon asettamisella  
niiden käytölle. Kertomuksessa  
arvioidaan erityisesti jokaisen kyseisissä  
artikloissa säädetyn poikkeuksen osalta  
seuraavia:*

*(a) kussakin jäsenvaltiossa  
poikkeuksen saaneiden suurten  
asiakasriskien määrä;*



**(b) poikkeusta kussakin jäsenvaltiossa  
käyttävien laitosten lukumäärä;**

**(c) kussakin jäsenvaltiossa  
poikkeuksen saaneiden vastuiden  
kokonaisarvo.”**

Or. en

*Perustelu*

*Kaikki pyrkimykset poistaa 390 artiklan 6 kohdassa, 400 artiklan 1 kohdassa ja 400 artiklan 2 kohdassa vahvistetut poikkeukset uhkaavat vakavasti rahoitusmarkkinoiden vakautta, erityisesti valtionlainamarkkinoiden ja niihin liittyvien marginaalien kohdalla.*

**Tarkistus 1072  
Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi  
1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
507 artikla**

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

**”507 artikla**

**(128 a) Poistetaan 507 artikla.  
Poistetaan.**

**Suuret asiakasriskit**

***Komissio tarkastelee 400 artiklan  
1 kohdan j alakohdan ja 400 artiklan  
2 kohdan soveltamista ja laatii siitä  
kertomuksen, jossa käsitellään myös sitä,  
onko 400 artiklan 2 kohdassa esitettyihin  
vapautuksiin sovellettava harkintavaltaa,  
ja toimittaa kyseisen kertomuksen  
mahdollisine lainsäädäntöehdotuksineen  
Euroopan parlamentille ja neuvostolle  
viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2015.  
Edellä olevan 400 artiklan 2 kohdan  
c alakohdan mukaisen kansallisen  
harkintavallan mahdollisen poistamisen  
ja sen mahdollisen unionin tasolla  
soveltamisen suhteen arvioissa otetaan  
eritoten huomioon ryhmän  
riskinhallinnan tehokkuus, samalla kun  
varmistetaan, että kaikissa jäsenvaltioissa,***

*joihin joku ryhmään kuuluva yksikkö on sijoittunut, on käytössä riittävät suojatoimenpiteet rahoitusjärjestelmän vakauden takaamiseksi.”*

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=fi>)

### **Tarkistus 1073**

**Marco Zanni, Bernard Monot, Gerolf Annemans**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

507 artikla

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

**(128) Poistetaan 507 artikla.**

**”507 artikla**

***Suuret asiakasriskit***

***Komissio tarkastelee 400 artiklan 1 kohdan j alakohdan ja 400 artiklan 2 kohdan soveltamista ja laatii siitä kertomuksen, jossa käsitellään myös sitä, onko 400 artiklan 2 kohdassa esitettyihin vapautuksiin sovellettava harkintavaltaa, ja toimittaa kyseisen kertomuksen mahdollisine lainsäädäntöehdotuksineen Euroopan parlamentille ja neuvostolle viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2015. Edellä olevan 400 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisen kansallisen harkintavallan mahdollisen poistamisen ja sen mahdollisen unionin tasolla soveltamisen suhteen arviossa otetaan eritoten huomioon ryhmän riskinhallinnan tehokkuus, samalla kun varmistetaan, että kaikissa jäsenvaltioissa, joihin joku ryhmään kuuluva yksikkö on sijoittunut, on käytössä riittävät suojatoimenpiteet rahoitusjärjestelmän vakauden takaamiseksi.”***

***Poistetaan.***

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/HTML/?uri=CELEX:32013R0575&from=FI>)

**Tarkistus 1074**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
507 artikla – johdantokappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(128) **Korvataan** 507 artikla **seuraavasti:**

(128) **Poistetaan** 507 artikla.

Or. en

*Perustelu*

*Komission ehdotuksessa otetaan käyttöön EPV:n liian laajat valtuudet valvoa 390 artiklan 6 kohdassa ja 400 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädettyjen suurten asiakasriskien poikkeuksien käyttöä ja ilmoittaa komissiolle niiden mahdollisen poistamisen tai rajoittamisen vaikutuksesta.*

**Tarkistus 1075**  
**Barbara Kappel**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
507 artikla

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**EPV valvoo 390 artiklan 6 kohdassa sekä 400 artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen poikkeusten käyttöä ja esittää viimeistään [vuosi muutosasetuksen voimaantulosta] komissiolle kertomuksen, jossa arvioidaan, millaisia määrällisiä vaikutuksia olisi kyseisten poikkeusten poistamisella tai raja-arvon asettamisella niiden käytölle. Kertomuksessa**

**Poistetaan.**

*arvioidaan erityisesti jokaisen kyseisissä artikloissa säädetyn poikkeuksen osalta seuraavia:*

*(a) kussakin jäsenvaltiossa poikkeuksen saaneiden suurten asiakasriskien määrä;*

*(b) poikkeusta kussakin jäsenvaltiossa käyttävien laitosten lukumäärä;*

*(c) kussakin jäsenvaltiossa poikkeuksen saaneiden vastuiden kokonaisarvo.*

Or. en

**Tarkistus 1076**  
**Markus Ferber**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 128 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
507 artikla – johdantokappale

*Komission teksti*

EPV valvoo 390 artiklan 6 kohdassa sekä 400 artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen poikkeusten käyttöä ja esittää viimeistään [**vuosi** muutoksen voimaantulosta] komissiolle kertomuksen, jossa arvioidaan, millaisia määrällisiä vaikutuksia olisi kyseisten poikkeusten poistamisella tai raja-arvon asettamisella niiden käytölle. Kertomuksessa arvioidaan erityisesti jokaisen kyseisissä artikloissa säädetyn poikkeuksen osalta seuraavia:

*Tarkistus*

EPV valvoo 390 artiklan 6 kohdassa sekä 400 artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen poikkeusten käyttöä ja esittää viimeistään [**kaksi vuotta** muutoksen voimaantulosta] komissiolle kertomuksen, jossa arvioidaan, millaisia määrällisiä **ja laadullisia** vaikutuksia olisi kyseisten poikkeusten poistamisella tai raja-arvon asettamisella niiden käytölle. Kertomuksessa arvioidaan erityisesti jokaisen kyseisissä artikloissa säädetyn poikkeuksen osalta seuraavia:

Or. de

**Tarkistus 1077**  
**Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 129 alakohta**

*Komission teksti*

***Sirretään komissiolle valta antaa delegoituja säädöksiä 462 artiklan mukaisesti, jotta voidaan muuttaa liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten sekä luottojohdannaisten käsittelyä kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ottaen huomioon, millainen vaikutus nykyisellä käsittelyllä on laitosten pysyvän varainhankinnan vaatimukseen, ja jotta voidaan paremmin ottaa huomioon näihin liiketoimiin liittyvä rahoitusriski pysyvän varainhankinnan vaatimuksen yhden vuoden aikajänteellä. Tätä varten komissio ottaa huomioon 4 kohdassa tarkoitettun kertomuksen, kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit ja unionin pankkialan monimuotoisuuden.***

*Tarkistus*

***Komissio esittää viimeistään [neljän vuoden kuluttua kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamispäivästä], jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 4 kohdassa tarkoitettun kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten sekä luottojohdannaisten käsittelyä kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa, jotta voidaan paremmin ottaa huomioon näihin liiketoimiin liittyvä rahoitusriski.***

Or. en

*Perustelu*

*Delegoidun säädöksen sijaan ja oikeusvarmuuden takaamiseksi tässä tarkistuksessa ennakoidaan, että komissio esittää, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 4 kohdassa tarkoitettun EPV:n kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa johdannaissopimusten sekä luottojohdannaisten käsittelyä pysyvän varainhankinnan vaatimusta varten.*

**Tarkistus 1078**  
**Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 129 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
501 artikla – 5 kohta – 2 alakohta

***Komissio antaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun delegoidun säädöksen viimeistään [kolme vuotta kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamisen alkamispäivän jälkeen].***

***Poistetaan.***

Or. en

*Perustelu*

*Delegoidun säädöksen sijaan ja oikeusvarmuuden takaamiseksi komissio esittää, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 4 kohdassa tarkoitetun EPV:n kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa johdannaissopimusten sekä luottojohdannaisten käsittelyä pysyvän varainhankinnan vaatimusta varten (ks. 501 artiklan 5 kohdan 1 alakohtaan esitetty tarkistus).*

**Tarkistus 1079**

**Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 129 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

510 artikla – 5 kohta – 3 alakohta

***Jos ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua delegoitua säädöstä ei anneta tai komissio ei vahvista liitteessä II lueteltujen johdannaissopimusten sekä luottojohdannaisten käsittelyn oikeellisuutta pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa viimeistään [kolme vuotta kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamisen alkamispäivän jälkeen], tämän asetuksen 428 x artiklan 2 kohdassa säädettyä vaatimusta sovelletaan kaikkiin laitoksiin ja kaikkiin***

***Poistetaan.***

**liitteessä II lueteltuihin johdannaissojoihin sekä luottojohdannaisiin niiden ominaispiirteistä riippumatta ja 428 u artiklan 2 kohdan ja 428 x artiklan 3 ja 4 kohdan säännöksiä ei enää sovelleta.**

Or. en

### Perustelu

*Delegoidun säädöksen sijaan ja oikeusvarmuuden takaamiseksi komissio esittää, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 4 kohdassa tarkoitettua EPV:n kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa johdannaissojoihin sekä luottojohdannaisten käsittelyä pysyvän varainhankinnan vaatimusta varten (ks. 501 artiklan 5 kohdan 1 alakohtaan esitetty tarkistus).*

### Tarkistus 1080

**Othmar Karas**

#### Ehdotus asetukseksi

**1 artikla – 1 kohta – 129 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

510 artikla – 7 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

***Siirretään komissiolle valta antaa delegoituja säädöksiä 462 artiklan mukaisesti, jotta voidaan muuttaa vakuudellisen luotonannon ja pääomamarkkinalähtöisten liiketoimien käsittelyä, mukaan lukien näissä liiketoimissa vastaanotettujen tai annettujen varojen käsittely ja rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutettavien sellaisten vakuudettomien liiketoimien käsittely, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ottaen huomioon, millainen vaikutus***

#### *Tarkistus*

***Komissio esittää viimeistään [neljän vuoden kuluttua kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamispäivästä], jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 6 kohdassa tarkoitettua kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa vakuudellisen luotonannon ja pääomamarkkinalähtöisten***

nykyisellä käsittelyllä on laitosten pysyvän varainhankinnan vaatimukseen, ja jotta voidaan paremmin ottaa huomioon näihin liiketoimiin liittyvä rahoitusriski **pysyvän varainhankinnan vaatimuksen yhden vuoden aikajänteellä. Tätä varten komissio ottaa huomioon 6 kohdassa tarkoitettun kertomuksen, kansainvälisillä foorumeilla kehitetyt kansainväliset standardit ja unionin pankkialan monimuotoisuuden.**

liiketoimien käsittelyä, mukaan lukien näissä liiketoimissa vastaanotettujen tai annettujen varojen käsittely ja rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutettavien sellaisten vakuudettomien liiketoimien käsittely, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskennassa, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ottaen huomioon, millainen vaikutus nykyisellä käsittelyllä on laitosten pysyvän varainhankinnan vaatimukseen, ja jotta voidaan paremmin ottaa huomioon näihin liiketoimiin liittyvä rahoitusriski.

Or. en

#### *Perustelu*

*Delegoidun säädöksen sijaan ja oikeusvarmuuden takaamiseksi komissio esittää, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 6 kohdassa tarkoitettun EPV:n kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa pääomamarkkinalähtöisten liiketoimien sekä vakuudellisten ja vakuudettomien liiketoimien käsittelyä, kuten tarkistuksessa täsmennetään.*

#### **Tarkistus 1081**

**Othmar Karas**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 129 alakohta**

Asetus (EU) N:o 575/2013

510 artikla – 7 kohta – 2 alakohta

*Komission teksti*

***Komissio antaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettun delegoidun säädöksen viimeistään [kolme vuotta kuudennen osan IV osastossa säädetyn pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamisen alkamispäivän jälkeen].***

*Tarkistus*

***Poistetaan.***

Or. en



## Perustelu

*Delegoidun säädöksen sijaan ja oikeusvarmuuden takaamiseksi komissio esittää, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 6 kohdassa tarkoitettun EPV:n kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa liiketoimien käsittelyä, kuten 501 artiklan 7 kohdan 1 alakohtaan esitetystä tarkistuksesta täsmennetään.*

### **Tarkistus 1082** **Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 129 alakohta**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
510 artikla – 7 kohta – 3 alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Jos ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua delegoitua säädöstä ei anneta tai komissio ei vahvista vakuudellisen luotonannon ja pääomamarkkinalähtöisten liiketoimien käsittelyn, mukaan lukien näissä liiketoimissa vastaanotettujen tai annettujen varojen käsittely ja rahoitusalan asiakkaiden kanssa toteutettavien sellaisten vakuudettomien liiketoimien käsittely, joiden jäljellä oleva maturiteetti on alle kuusi kuukautta, oikeellisuutta viimeistään [kolme vuotta kuudennen osan IV osastossa säädetyin pysyvän varainhankinnan vaatimuksen soveltamisen alkamispäivän jälkeen], liiketoimiin sovellettu 428 s artiklan b alakohdassa tarkoitettu pysyvän rahoituksen kerroin korotetaan 10 prosenttiin ja 428 u artiklan a ja b alakohdassa tarkoitettu pysyvän rahoituksen kerroin korotetaan 15 prosenttiin.***

***Poistetaan.***

Or. en

## Perustelu

*Delegoidun säädöksen sijaan ja oikeusvarmuuden takaamiseksi komissio esittää, jos se katsoo sen tarkoituksenmukaiseksi ja ottaen huomioon 6 kohdassa tarkoitettun EPV:n kertomuksen, kaikki kansainvälisillä foorumeilla mahdollisesti kehitetyt kansainväliset standardit, unionin pankkialan monimuotoisuuden ja pääomamarkkinaunionin tavoitteet, parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen, joka koskee sitä, miten voidaan muuttaa liiketoimien käsittelyä, kuten 501 artiklan 7 kohdan 1 alakohtaan esitetystä tarkistuksesta täsmennetään.*

### Tarkistus 1083

Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts

#### Ehdotus asetukseksi

##### 1 artikla – 1 kohta – 130 a alakohta (uusi)

Asetus (EU) N:o 575/2013

513 artikla

#### Nykyinen teksti

Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2014** mennessä EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa

#### Tarkistus

**(130 a) Korvataan 513 artikla seuraavasti:**

##### **513 artikla**

”Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2019** mennessä **ja sen jälkeen kolmen vuoden välein** EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa

tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

*d) olisiko lainanottajiin kohdistuvat instrumentit, kuten luototusasteen, lainojen ja tulojen tai velan ja tulojen suhdelukujen rajoitukset, lisättävä tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU makrovakausvälineistöön, jotta täydennetään pääomaperusteisia instrumentteja ja sallitaan instrumenttien yhdenmukainen käyttö sisämarkkinoilla.*

*e) olisiko harkittava vähimmäisomavaraisuusasteen järjestelmään liittyvää korottamista mahdollisesti eri kalibrointitasoineen, jotka riippuvat instituutioiden merkityksestä järjestelmän kannalta.*

*f) miten vastuuperusteisten makrovakaustoimien vastavuoroisuudesta voidaan tehdä yleisesti pakollista.*

*g) miten EU:n ja kansallisille asiaankuuluville makrovakaudesta vastaaville viranomaisille voidaan antaa välineitä, joilla torjutaan uusia kehittyviä järjestelmäriskejä, jotka johtuvat pankkien ulkopuolisesta alasta, erityisesti johdannaisista ja arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien markkinoista, omaisuudenhoitoalasta ja vakuutusalaista.*

*h) miten EJRK:n nykyistä vapaaehtoisuuteen perustuvaa vastavuoroisuuskehystä voidaan laajentaa ja olisiko harkittava pakollisen vastavuoroisuusmekanismin käyttöönottoa sellaisia makrovakauden pääomapuskureita varten, joiden tunnustaminen on nykyään*

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2014** mennessä EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.

*vapaaehtoista.*

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2019** mennessä **ja sen jälkeen kolmen vuoden välein** EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.”

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>)

## **Tarkistus 1084** **Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 130 a alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
513 artikla

*Nykyinen teksti*

Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2014** mennessä EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen

*Tarkistus*

**(130 a) Korvataan 513 artikla seuraavasti:**

”Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2019** mennessä **ja sen jälkeen kolmen vuoden välein** EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen

erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2014** mennessä EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.

erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2019** mennessä **ja sen jälkeen kolmen vuoden välein** EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.”

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>)*

#### *Perustelu*

*Tällä tarkistuksella olisi varmistettava EU:n makrovakauseräyksen säännöllinen tarkasteleminen kolmen vuoden välein sen varmistamiseksi, että kehys säilyy vaikuttavana ja tehokkaana.*

**Tarkistus 1085**  
**Esther de Lange**

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 130 a alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
513 artikla

*Nykyinen teksti*

*Tarkistus*

***(130 a) Korvataan 513 artikla seuraavasti:***

## 513 artikla

Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2014** mennessä EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2014** mennessä EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.

## ”513 artikla

Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2020** mennessä EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2020** mennessä EJRK:n ja EPV:n **kanssa toteutetun** kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.”

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal/>

## Tarkistus 1086

Peter Simon

### Ehdotus asetukseksi

#### 1 artikla – 1 kohta – 130 a alakohta (uusi)

Asetus (EU) N:o 575/2013

513 artikla

#### Nykyinen teksti

513 artikla

Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2014** mennessä EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti

#### Tarkistus

#### **(130 a) Korvataan 513 artikla seuraavasti:**

”513 artikla

Makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt

1. Euroopan komissio tarkastelee **kesäkuun 30 päivään 2019** mennessä **ja sen jälkeen kolmen vuoden välein** EJRK:ta ja EPV:tä kuultuaan, ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät makrotason vakavaraisuutta koskevat säännöt riittäviä sektoreilla, alueilla ja jäsenvaltioissa esiintyvien järjestelmäriskien lieventämiseksi, mukaan lukien arviointi siitä,

a) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvät nykyiset makrotason vakauden välineet tehokkaita, toimivia ja läpinäkyviä,

b) ovatko tähän asetukseen ja direktiiviin 2013/36/EU sisältyvien, samanlaisiin riskeihin kohdennettujen erilaisten makrotason vakauden välineiden keskinäinen kattavuus ja mahdolliset päällekkäisyyden asteet tarkoituksenmukaiset, ja ehdottaa tarvittaessa uusia makrotason vakavaraisuutta koskevia sääntöjä.

c) millainen on vuorovaikutus järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien ja tämän asetuksen ja direktiivin 2013/36/EU säännösten välillä, ja ehdottaa tarvittaessa uusia sääntöjä näiden kansainvälisesti

sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2014** mennessä EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.

sovittujen standardien huomioon ottamiseksi.

2. Komissio laatii **31 päivään joulukuuta 2019** mennessä **ja sen jälkeen kolmen vuoden välein** EJRK:n ja EPV:n kuulemisen perusteella Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen 1 kohdassa tarkoitettua arvioinnista ja toimittaa tarvittaessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen.”

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=FR>)

#### Perustelu

(Ks. EKP:n lausunto (CON/2017/47).) Komissio aloitti elokuussa 2016 julkisen kuulemismenettelyn unionin makrovakauseräyksen tarkistamisesta. EKP:n kaltaiset toimivaltaiset viranomaiset osallistuivat kuulemiseen, ja ne katsovat tärkeäksi toteuttaa asianmukaisia lainsäädäntötoimia sen varmistamiseksi, että unionin makrovakauseräyksen on vaikuttava ja tehokas. Tätä taustaa vasten ehdotetaan eräyksen säännöllistä tarkistamista kolmen vuoden välein. Lainsäädäntöehdotuksien jättämisen ensimmäinen määräaika on 31 päivä joulukuuta 2019.

#### Tarkistus 1087 Othmar Karas

**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – 130 b alakohta (uusi)**  
Asetus (EU) N:o 575/2013  
514 artikla

#### Nykyinen teksti

Vastapuoliriski ja *alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä*

*Komissio tarkastelee 275 artiklan soveltamista ja laatii siitä kertomuksen, jonka se toimittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle mahdollisine lainsäädäntöehdotuksineen 31 päivään joulukuuta 2016 mennessä.*

#### Tarkistus

**(130 b) Korvataan 514 artikla seuraavasti:**

”Vastapuoliriski ja *johdannaistransaktioiden vastuuarvot*  
*EPV raportoi viimeistään [neljä vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] komissiolle kolmannen osan II osaston 6 luvun 3–5 jakson mukaisten lähestymistapojen vaikutuksista ja suhteellisesta kalibroinnista, joita*



*käytetään johdannaistransaktioiden vastuuarvojen laskemiseen.*

*Tämän EPV:n raportin havaintojen perusteella komissio esittää tarvittaessa lainsäädäntöehdotuksen, jossa tarkistetaan kolmannen osan II osaston 6 luvun 3–5 jakson mukaisia lähestymistapoja.”*

Or. en

*(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>)*

#### *Perustelu*

*Ottaen huomioon, että Baselin pankkivalvontakomitea on ottanut esityslistalleen vastapuoliriskin standardimenetelmän kalibroinnin tarkistamisen, ja koska on tärkeää kerätä lisätietoa vastapuoliriskin standardimenetelmän ja sen kalibroinnin vaikutuksesta, tässä tarkistuksessa annetaan EPV:lle valtuudet raportoida komissiolle asiasta ja sallia joustavuus Baselin standardien muuttuessa.*

#### **Tarkistus 1088**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 130 b alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

514 a artikla (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

*(130 b) Lisätään uusi 514 a artikla seuraavasti:*

*”514 a artikla*

*Perustuen 443 a artiklassa (uusi) annettuihin tietoihin komissio esittää 31 päivään joulukuuta 2020 mennessä kertomuksen, jossa tarkastellaan muun kuin käteisvakuuden uudelleenkäytölle asetettavien kokonaisrajoitusten soveltuvuutta ja vaikutusta.*

*Kertomusta täydennetään tarvittaessa lainsäädäntöehdotuksella, joka koskee muun kuin käteisvakuuden uudelleenkäytölle asetettavien*

**Tarkistus 1089**

**Ashley Fox**

**Ehdotus asetukseksi**

**1 artikla – 1 kohta – 131 a alakohta (uusi)**

Asetus (EU) N:o 575/2013

519 a a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(131 a) Lisätään 519 a a artikla seuraavasti:*

*”519 a a artikla*

*Muut kuin järjestelmän kannalta merkittävät luottolaitokset:  
pääomavaatimukset*

*1. Komissio laatii viimeistään [kaksi vuotta säädöksen voimaantulosta] kertomuksen siitä, onko sijoituspalveluyritysten, jotka on yksilöity muiksi kuin G-SII-laitoksiksi tai muiksi kuin O-SII-laitoksiksi direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 1, 2 tai 3 kohdan mukaisesti, noudatettava – ja miten niiden on noudatettava – tämän asetuksen toista–viidettä ja kahdeksatta osaa. Komissio esittää EPV:tä kuultuaan kertomuksen ja tarvittaessa lainsäädäntöehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.*

*2. Edellä olevassa 1 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa on otettava huomioon oikeasuhteisuus, joka liittyy siihen, miten 1 kohdassa tarkoitettut sijoituspalveluyritykset noudattavat kyseisessä kohdassa tarkoitettuja velvoitteita, ottaen huomioon*

*(a) Baselin pankkivalvontakomitean Supervision Charter -peruskirjan lausekkeen nro 12, jonka mukaan komitea edellyttää, että ainoastaan*

***kansainvälistä toimintaa harjoittavat  
pankit panevat komitean standardit  
kaikilta osin täytäntöön ja***

***(b) muille kuin järjestelmän kannalta  
merkittävillä pankeilla muilla  
lainkäyttöalueilla määrätyt  
pääomavaatimukset.”***

Or. en

*Perustelu*

*CRR II:n tarkistuslauseke antaisi EU:lle mahdollisuuden ymmärtää paremmin Baselin pääomastandardien vaikutusta pieniin pankkeihin ja erityisesti luottoriikkiin, koska näitä standardeja ei ole suunniteltu niitä varten. EU pystyisi siten myös tarkastelemaan tapaa, jolla pienempiä pankkeja säännellään muilla lainkäyttöalueilla, kuten Yhdysvalloissa, jossa Baselin standardeja ei sovelleta täysimääräisesti oikeasuhteisuuden liittyvistä syistä, ja arvioimaan, voisivatko mallit toimia tehokkaasti EU:ssa.*

**Tarkistus 1090**  
**Kay Swinburne**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – a alakohta**

*Komission teksti*

(a) edellä 4 kohdan b alakohdassa, 7–9 kohdassa sekä **12–40 kohdassa** olevia säännöksiä, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien uusien vaatimusten käyttöönottoon, sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2019;

*Tarkistus*

(a) edellä 4 kohdan b alakohdassa, 7–9 kohdassa, **12–38 kohdassa** sekä **39 kohdan b alakohdassa–40 kohdassa** olevia säännöksiä, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien uusien vaatimusten käyttöönottoon, sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2019;

Or. en

*Perustelu*

*On tärkeää varmistaa, että vähimmäisomavaraisuusasteesta tulee sitova pääomavaatimus, jota sovelletaan määrittämissä palveluihin rinnakkain muiden tässä säädöksessä esitettyjen palvelujen kanssa.*

**Tarkistus 1091**  
**Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – a alakohta**

*Komission teksti*

(a) edellä 4 kohdan b alakohdassa, 7–9 kohdassa sekä **12–40 kohdassa** olevia säännöksiä, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien uusien vaatimusten käyttöönottoon, sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2019;

*Tarkistus*

(a) edellä 4 kohdan b alakohdassa, 7–9 kohdassa, **12–38 kohdassa** sekä **40 kohdassa** olevia säännöksiä, jotka liittyvät omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien uusien vaatimusten käyttöönottoon, sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2019;

Or. en

*Perustelu*

*Tällä tarkistuksella selvennetään virheellistä viittausta, joka koskee komission ehdotuksen TLAC-instrumentteja, sulkemalla vähimmäisomavaraisuusastetta ja riskiperusteisia vakavaraisuusmittareita koskeva 39 artikla soveltamisalan ulkopuolelle.*

**Tarkistus 1092**  
**Esther de Lange**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(b a) toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia 274–280 f artiklan mukaisten vastuuarvon laskentamenetelmien käytön 429 ja 429 c artiklassa määritettyjä tarkoituksia varten a kohdassa tarkoitettusta soveltamispäivästä. Tästä säännöksestä huolimatta laitosten edellytetään täyttävän asetuksessa (EU) 2016/200 asetetut julkistamisvelvoitteet tämän asetuksen soveltamispäivään saakka.***

Or. en

**Tarkistus 1093**  
**Caroline Nagtegaal**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b a) toimivaltaiset viranomaiset voivat sallia 274–280 f artiklan mukaisten vastuuarvon laskentamenetelmien käytön 429 ja 429 c artiklassa määritetyt tarkoituksia varten a kohdan mukaisesta soveltamispäivästä. Tästä säännöksestä huolimatta laitosten edellytetään täyttävän asetuksessa (EU) 2016/200 asetetut julkistamisvelvoitteet tämän asetuksen soveltamispäivään saakka.**

Or. en

**Tarkistus 1094**  
**Othmar Karas**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b a) edellä 47–51 kohdassa ja 83–88 kohdassa olevia säännöksiä, jotka liittyvät markkinariskien omien varojen uusien vaatimusten käyttöönottoon, sovelletaan [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulopäivän jälkeen] alkaen.**

Or. en

*Perustelu*

*Kaksi vuotta ei välttämättä ole riittävän pitkä aika, jotta valvontaviranomaiset pystyvät asianmukaisesti arvioimaan markkinariskejä koskevat uudet sisäiset mallit ja hyväksymään*

*ne ja että laitokset pystyvät osoittamaan vaatimusten täyttämisen. Joitakin kehyksen keskeisiä seikkoja täsmennetään vasta selvästi asetuksen voimaantulon jälkeen. Baselin pankkivalvontakomitea on myös pidentänyt tarkistetun markkinariskikehyksen täytäntöönpanoa/siitä raportointia koskevaa määräaikaa 1 päivään tammikuuta 2022. Tästä syystä täytäntöönpanovaihetta on pidennettävä.*

**Tarkistus 1095**  
**Pervenche Berès**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(b a) edellä 41 kohdassa, 46–51 kohdassa ja 83–88 kohdassa olevia säännöksiä, jotka koskevat markkinariskien omien varojen uusien vaatimusten käyttöönottoa ja joita sovelletaan 1 päivästä heinäkuuta 2022;*

Or. en

**Tarkistus 1096**  
**Marco Valli**

**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(b a) edellä 501 artiklassa olevia säännöksiä, jotka koskevat mukautettua pk-yritysten tukikerrointa ja joita sovelletaan tämän asetuksen voimaantulopäivästä.*

Or. en

*Perustelu*

*Pk-yritysten tukikertoimen laajentaminen koskemaan useampia pieniä ja keskisuuria yrityksiä on tehokas väline, jolla tuetaan reaalityökalouden rahoittamista ja jota olisi mahdollista soveltaa välittömästi aiheuttamatta kustannuksia.*

**Tarkistus 1097**

**Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec**

**Ehdotus asetukseksi**

**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b a) edellä 47–51 kohdassa ja 83–88 kohdassa olevat säännökset, jotka koskevat markkinariskien omien varojen uusien vaatimusten käyttöönottoa, pois lukien voittojen ja tappioiden tarkastelua koskeva vaatimus ja riskitekijöiden mallintamiskelpoisuus 325 b a artiklan 1 alakohdan b alakohdan, 325 bf artiklan, 325 b h artiklan, 325 b i artiklan 1 alakohdan a alakohdan ja 325 b j artiklan 2 alakohdan g alakohdan mukaisesti viimeistään**

**– 42 kuukautta EPV:n lopullisten teknisten standardien ja ohjeiden, jotka on määritetty tämän asetuksen 325 b g artiklan 9 alakohdassa, 325 b l artiklan 4 alakohdassa ja 325 b n artiklan 2 alakohdassa, julkistamisen jälkeen**

**– neljä vuotta tämän asetuksen voimaantulosta.**

Or. en

*Perustelu*

*Tämän aikajanan ansiosta*

*– EU:n pankkiala pystyy panemaan täytäntöön uuden sääntelyn sekä asiakirjoja koskevat menettelyt ja prosessit ja toteuttamaan sisäisen validoinnin EPV:n teknisiä standardeja käyttäen*

*– Euroopan keskuspankki (EKP) pystyy arvioimaan kaupankäyntivaraston perusteelliseen tarkistukseen liittyvien sisäisten mallien menetelmää, jotta markkinariskejä koskevat standardit voidaan ottaa käyttöön. Tämä säännönmukainen kalenteri on ainoa kaikkien sidosryhmien kannalta järkevä kehys.*

Ehdotus asetukseksi  
3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b b alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(b b) Komissio antaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen [kahden vuoden kuluttua voimaantulosta]. Kertomuksessa katetaan lähestymistavat, jotka esitetään kolmannen osan IV osaston 1 a, 1 b, 2, 3 ja 4 luvuissa, erityisesti kansainvälisen sääntelyn kehityssuunnaukset, jotka koskevat voittojen ja tappioiden tarkastelua koskevaa vaatimusta ja riskitekijöiden mallintamiskelpoisuutta. Kertomuksessa otetaan huomioon kansainvälisen sääntelyn kehityssuunnaukset sekä unionin finanssi- ja pääomamarkkinoiden erityispiirteet. Kertomus perustuu asianmukaiseen unionin vaikutustenarviointiin. Kertomuksessa katetaan kolmannen osan IV osastossa tarkoitetun standardimenetelmän kalibroinnin asianmukaisuus markkinariskejä koskevien omien varojen vaatimusten laskemiseksi ja arvioidaan, sovelletaanko refraktiokerrointa markkinariskejä koskeviin pääomavaatimuksiin. Kertomuksessa olisi tarvittaessa ehdotettava kestävää kehystä, jota sovelletaan pankkien toteuttamaan sisäisten mallien mukauttamiseen, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat tarkistaa niitä ottaen huomioon mahdollisen lainsäädäntöehdotuksen. Kertomuksen oheen liitetään tarvittaessa lainsäädäntöehdotus, jossa tarkistetaan kolmannen osan IV osastossa määritettyjen markkinariskejä koskevien pääomavaatimusten kalibrointia.*

Or. en



## Perustelu

*Tämän aikajanan ansiosta*

– EU:n pankkiala pystyy panemaan täytäntöön uuden sääntelyn sekä asiakirjoja koskevat menettelyt ja prosessit ja toteuttamaan sisäisen validoinnin EPV:n teknisiä standardeja käyttäen

– Euroopan keskuspankki (EKP) pystyy arvioimaan kaupankäyntivaraston perusteelliseen tarkistukseen liittyvien sisäisten mallien menetelmää, jotta markkinariskejä koskevat standardit voidaan ottaa käyttöön. Tämä säännönmukainen kalenteri on ainoa kaikkien sidosryhmien kannalta järkevä kehys.

### Tarkistus 1099

Anne Sander, Alain Lamassoure, Alain Cadec

#### Ehdotus asetukseksi

**3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – b c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(b c) edellä olevan b a kohdan säännöksiä soveltamisesta ei seuraa, että markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu 1 a ja 1 b luvuissa vahvistetun menetelmän mukaisesti, ovat alhaisempia kuin markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset, jotka on laskettu kolmannen osan IV osaston 2, 3, 4 ja 5 luvuissa vahvistettujen menetelmien mukaisesti. Siihen päivään asti, joka määritetään kertomuksessa, jonka komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle viimeistään [kaksi vuotta voimaantulon jälkeen], laitosten, jotka käyttävät kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa vahvistettuja menetelmiä laskeakseen markkinariskejä koskevan omien varojen vaatimuksen, on kerrottava kyseisten menetelmien mukaisesti lasketut markkinariskiä koskevat omien varojen vaatimukset seuraavilla kertoimilla, joiden alarajana on 1:*

*a) keskimääräiset omien varojen vaatimukset laskettuna*

*neljännesvuosittain niiden 12 kuukauden aikana, jotka edeltävät b a kohdassa määritettyä soveltamispäivää, kolmannen osan IV osaston 2, 3, 4 ja 5 luvuissa (CRR) vahvistettujen menetelmien mukaisesti*

*b) omien varojen vaatimukset laskettuna b a kohdassa määritettynä soveltamispäivänä, kolmannen osan IV osaston 1 a ja 1 b luvuissa (CRR II) vahvistettujen menetelmien mukaisesti.*

Or. en

### *Perustelu*

*Tämän aikajanan ansiosta*

*– EU:n pankkiala pystyy panemaan täytäntöön uuden sääntelyn sekä asiakirjoja koskevat menettelyt ja prosessit ja toteuttamaan sisäisen validoinnin EPV:n teknisiä standardeja käyttäen*

*– Euroopan keskuspankki (EKP) pystyy arvioimaan kaupankäyntivaraston perusteelliseen tarkistukseen liittyvien sisäisten mallien menetelmää, jotta markkinariskejä koskevat standardit voidaan ottaa käyttöön. Tämä säännönmukainen kalenteri on ainoa kaikkien sidosryhmien kannalta järkevä kehys.*

### **Tarkistus 1100**

**Sven Giegold, Ernest Urtasun, Philippe Lamberts**

#### **Ehdotus asetukseksi**

**Liite – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(1 a) Lisätään uusi liite III a seuraavasti:*

*”Varjopankkiyhteisöjen määritelmän ulkopuolelle suljetut yritykset*

*1. konsolidoituun valvontaan kuuluvat yritykset tämän asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 47 alakohdassa määritetyn laitoksen konsolidoidun aseman perusteella*

*2. yritykset, joita kolmannen maan toimivaltainen viranomainen valvoo*

*konsolidoidulta pohjalta sellaisen kolmannen maan sääntelyn mukaisesti, joka soveltaa lainsäädännössään valvonta- ja sääntelyjärjestelyjä, jotka vähintään vastaavat unionissa sovellettavia järjestelyjä*

*3. yritykset, jotka eivät kuulu 1 ja 2 kohdan soveltamisalaan mutta jotka ovat*

*(a) luottolaitoksia*

*(b) sijoituspalveluyrityksiä*

*(c) kolmansien maiden luottolaitoksia, jos kolmas maa soveltaa lainsäädännössään valvonta- ja sääntelyjärjestelyjä, jotka vähintään vastaavat unionissa sovellettavia järjestelyjä*

*(d) kolmansien maiden hyväksytyt sijoituspalveluyrityksiä*

*(e) yhteisöjä, jotka ovat toimivaltaisten viranomaisten tai kolmannen maan toimivaltaisten viranomaisten hyväksymiä ja valvomia rahoituslaitoksia ja joihin sovelletaan vakavaraisuusvaatimuksia, jotka vastaavat vaatimuksia, joita sovelletaan laitosten kykyyn sietää ulkoisia häiriötekijöitä, kun yhteisöön liittyvää laitoksen vastuuta tai yhteisöön liittyviä laitoksen vastuita kohdellaan laitokseen liittyvänä vastuuna tämän asetuksen 119 artiklan 5 kohdan mukaisesti*

*(f) direktiivin 2013/36/EU 2 artiklan 5 kohdan 2–23 alakohdassa tarkoitettuja yhteisöjä*

*(g) direktiivin 2013/36/EY 9 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja yhteisöjä*

*(h) vakuutusholdingyhtiöitä, vakuutusyrityksiä, jälleenvakuutusyrityksiä ja kolmannen maan vakuutusyrityksiä ja kolmannen maan jälleenvakuutusyrityksiä, jos kolmannen maan valvontajärjestelmää pidetään vastaavana*

*(i) yrityksiä, jotka jätetään*

*direktiivin 2009/138/EY soveltamisalan  
ulkopuolelle mainitun direktiivin  
4 artiklan mukaisesti*

*(j) eläkelaitoksia direktiivin 2003/41/EY  
6 artiklan a kohdan mukaisessa  
merkityksessä tai joihin sovelletaan  
vakavaraisuus- ja valvontavaatimuksia,  
jotka ovat vertailukelpoisia niihin  
vaatimuksiin nähden, joita sovelletaan  
laitoksiin direktiivin 2003/41/EY  
6 artiklan a kohdan mukaisessa  
merkityksessä liittyen laitosten kykyyn  
sietää ulkoisia häiriötekijöitä*

*(k) yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia  
yrityksiä*

*(i) direktiivin 2009/65/EY 1 artiklan  
mukaisessa merkityksessä*

*(ii) jotka ovat asettautuneet sellaisiin  
kolmansiin maihin, joissa niille on  
myönnetty toimilupa sääntelyn  
perusteella, jonka mukaan niihin  
sovelletaan valvontaa, jonka katsotaan  
vastaavan direktiivissä 2009/65/EY  
vahvistettua valvontaa*

*(iii) direktiivin 2011/61/EU 4 artiklan  
1 kohdan a alakohdan mukaisessa  
merkityksessä, pois lukien - yritykset,  
jotka käyttävät vivutusta merkittävässä  
määrin komission delegoidun  
asetuksen (EU) N:o 231/2013 111 artiklan  
1 kohdan mukaisesti ja/tai - yritykset,  
joiden sallitaan panna alulle lainoja tai  
ostaa kolmansien osapuolien  
rahoitusvastuita omille taseilleen asiaa  
koskevien rahaston sääntöjen tai  
perustamisasiakirjojen mukaisesti*

*(iv) jotka on hyväksytty ”eurooppalaisiksi  
pitkäaikaissijoitusrahastoiksi”  
asetuksen (EU) 2015/760 mukaisesti*

*(v) asetuksen (EU) N:o 346/2013  
3 artiklan 1 kohdan b alakohdan  
mukaisessa merkityksessä (’vaatimukset  
täyttävät yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen  
erikoistuneet rahastot’)*

*(vi) asetuksen (EU) N:o 345/2013*

**3 artiklan b kohdan mukaisessa merkityksessä ('vaatimukset täyttävät riskipääomarahastot'),**

**pois lukien yritykset, jotka sijoittavat rahoitusvaroihin, joiden jäljellä oleva maturiteetti on enintään kaksi vuotta (lyhytaikaiset varat) ja joiden erillisinä tai kumulatiivisina tavoitteina on tarjota rahamarkkinakorkoja vastaavaa tuottoa tai säilyttää sijoituksen arvo (rahamarkkinarahastot)**

**(l) asetuksen (EU) N:o 648/2012 2 artiklan 1 kohdassa määritettyjä keskusvastapuolia, jotka ovat asettautuneet EU:hun, ja kolmansien maiden keskusvastapuolia, jotka EAMV on hyväksynyt kyseisen asetuksen 25 artiklan mukaisesti**

**(m) direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 3 kohdassa määritettyjä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoita**

**(n) direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 4 kohdassa määriteltyjä maksulaitoksia**

**(o) yhteisöjä, joiden päätehtävänä on harjoittaa luotonvälitystoimintaa emoyritystensä, tytäryritystensä tai emoyritystensä muiden tytäryritysten hyväksi**

**(p) direktiivin 2014/59/EU 2 artiklan 1 kohdan 18, 56 ja 59 alakohdassa määritettyjä kriisinratkaisuviranomaisia, erillisiä varainhoitoyhtiöitä ja omaisuudenhoitoyhtiöitä sekä kokonaan tai osittain yhden tai useamman viranomaisen omistamia yhteisöjä, jotka on perustettu ennen 1 päivää tammikuuta 2016 yhden tai useamman laitoksen kaikkien tai joidenkin varojen, oikeuksien ja velkojen vastaanottamista ja hallussapitoa varten laitoksen elinkelpoisuuden, likviditeetin tai vakavaraisuuden säilyttämiseksi tai palauttamiseksi ennalleen tai rahoitusmarkkinoiden vakauttamiseksi.”**

Or. en

