

EBA/REC/2017/02

26/01/2018

Suositus yritysten sisällyttämisestä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden suositusten asema

1. Tämä asiakirja sisältää suosituksia, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan suosituksia.
2. Suosituksissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin suosituksia sovelletaan, tulisi noudattaa suosituksia sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös suosituksia, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 26.03.2018 noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä suosituksia, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset toimitetaan lomakkeella, joka on saatavissa Euroopan pankkiviranomaisen sivustolta, lähettämällä se osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään ”EBA/REC/2017/02”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös niiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010 Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s.12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Tässä suosituksessa täsmennetään, miten oikeushenkilöt ja sivuliikkeet (yritykset tai konsolidointiryhmän osat) olisi sisällytettävä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan, joka laaditaan ja toimitetaan direktiivin 2014/59/EU² 5–9 artiklan, komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/1075³ 3–21 artiklan, elvytyssuunnitelmaa koskevista indikaattoreista annettujen ohjeiden EBA/GL/2015/02⁴ ja elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä eri skenaarioista annettujen ohjeiden EBA/GL/2014/06⁵ mukaisesti.

Keitä ohjeet koskevat

6. Nämä suositukset osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille ja erityisesti direktiivin 2014/59/EU 5–9 artiklassa tarkoitetulle konsolidointiryhmän valvojalle ja toimivaltaisille viranomaisille konsolidointiryhmän elvytyssuunnittelua varten.
7. Suositukset osoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2010 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyille luottolaitoksille, asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 21 kohdassa määritellyille rahoitusalan sekaholdingyhtiöille ja direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyille sijoituspalveluyrityksille sekä erityisesti unionissa toimiville emoyrityksille ja konsolidointiryhmän osille, jotka kuuluvat vakavaraisuuskonsolidoinnin soveltamisalaan.

Soveltamisala

8. Suosituksia sovelletaan sellaisten konsolidointiryhmien elvytyssuunnitelmiin, joiden emoyritys sijaitsee EU:ssa.
9. Toimivaltaisten viranomaisten olisi varmistettava, että 7 kohdassa tarkoitetut luottolaitokset, rahoitusalan sekaholdingyhtiöt ja sijoituspalveluyritykset sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 20 kohdassa tarkoitetut rahoitusalan holdingyhtiöt noudattavat tätä suositusta.

² EUVL L 173, s. 190.

³ EUVL L 184, s. 1.

⁴ Saatavissa osoitteessa https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793

⁵ Saatavissa osoitteessa <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf>

Määritelmät

10. Ellei toisin ilmoiteta, näihin suosituksiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiiveissä 2014/59/EU ja 2013/36/EU sekä 5 kohdassa mainituissa säädöksissä käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

11. Näitä suosituksia sovelletaan 1. tammikuuta 2018 alkaen.

12. Vain siltä osin, kuin on kyse ensimmäisen alustavan elvytyssuunnitelman toimittamisesta sen päivän jälkeen, jona tätä suositusta aletaan soveltaa, direktiivin 2014/59/EU 8 artiklassa tarkoitettuun yhteiseen päätöksentekoprosessiin osallistuvat konsolidointiryhmän valvoja ja toimivaltaiset viranomaiset voivat päättää olla soveltamatta tämän suosituksen 58 kohtaa, jos seuraavat ehdot täyttyvät:

(a) yksittäiset suunnitelmat katsotaan tarpeellisiksi sen varmistamiseksi, että paikallistasolla saatavissa olevat elvytyssuunnittelutiedot voidaan siirtää kitkattomasti konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan, ja

(b) nämä yksittäiset suunnitelmat toimitetaan konsolidointiryhmän valvojalle ja ne ovat kaikilta osin konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman mukaiset.

4. Konsolidointiryhmän osien yksilöinti

13. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman laatimiseksi unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi yksilöitävä kaikki konsolidointiryhmän yritykset, jotka kuuluvat vakavaraisuuskonsolidoinnin soveltamisalaan, mukaan lukien niiden sivuliikkeet. Otettaessa kolmanteen maahan sijoittautuneita konsolidointiryhmän osia konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman piiriin olisi tarpeen mukaan otettava huomioon myös niiden sijoittautumismaassa elvytyssuunnitteluun sovellettava järjestelmä.

14. Laitosten olisi yksilöitävä sivuliikkeet, jotka ovat tärkeitä konsolidointiryhmälle tai taloudelle, mukaan lukien yhden tai useamman jäsenvaltion rahoitusjärjestelmä, ja sisällytettävä ne sen

jälkeen konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan 6 luvun mukaisesti joko osana oikeushenkilöä, johon ne kuuluvat, tai erikseen, jos se katsotaan aiheelliseksi konsolidointiryhmän rakenteen perusteella. Tässä olisi otettava huomioon valvonta-, eskalointi- ja päätöksentekomenettelyt sekä elvytysvaihtoehtojen toteutus. Ensin mainitussa tapauksessa kyseisen oikeushenkilön elvytyssuunnitelmaan sisällyttämisen on tarvittaessa katettava myös nimenomaisesti sivuliikettä koskevat tiedot. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi kummassakin tapauksessa varmistettava, että 6 luvun mukaan tarvittavat sivuliikettä koskevat tiedot todella sisällytetään konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan.

15. Sivuliikkeet, jotka on määritelty erittäin merkittäviksi asiakirjassa EBA-GL-2017-14, olisi sisällytettävä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan olennaisina yhteisinä, jotka ovat tärkeitä joko konsolidointiryhmän tai paikallisen talouden kannalta.

16. Sivuliikkeitä, jotka eivät ole olennaisia, koska ne eivät ole tärkeitä konsolidointiryhmän eivätkä minkään jäsenvaltion talouden kannalta, ei tarvitse yksilöidä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa erikseen siitä oikeushenkilöstä, johon ne kuuluvat.

17. Vastaavasti yritykset, jotka on nimetty muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi (O-SII), olisi myös sisällytettävä yksittäin ja erityisesti konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan joko konsolidointiryhmän kannalta tai paikallisesti tärkeinä laitoksina.

18. Suosituksessa käsitellään yritysten sisällyttämistä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan sellaisten konsolidointiryhmien osalta, joilla on emoyritys unionissa. Niiden laitosten sivuliikkeet, joiden pääkonttori on kolmannessa maassa, eivät tämän vuoksi kuulu tämän suosituksen soveltamisalaan. EU:n viranomaiset voivat kuitenkin toimivaltaisten viranomaisten säännöllisesti toteuttaman valvontayhteistyön puitteissa tehdä yhteistyötä EU:n ulkopuolisten maiden viranomaisten kanssa varmistaakseen, että käytössä on asianmukaisia menettelyjä, joilla käsitellään ETA:n ulkopuolisten sivuliikkeiden mahdollisia rahoitusvaikeuksia, etenkin jos tämä voi vaikuttaa merkittävästi jäsenvaltion tai koko EU:n rahoitusvakauteen.

5. Oikeushenkilöiden ja sivuliikkeiden luokitus

19. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi varmistettava komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/1075 7 artiklan mukaisesti suoritetun strategisen analyysin perusteella ja erityisesti mainitun artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti oikeushenkilöiden ja sivuliikkeiden

osalta toteutetun ydinliiketoiminta-alueiden ja kriittisten toimintojen kuvauksen⁶ perusteella, että tämän luvun mukaan yksilöidyt konsolidointiryhmän osat luokitellaan seuraaviin luokkiin:

- (a) yritykset, jotka ovat tärkeitä konsolidointiryhmän kannalta (konsolidointiryhmälle tärkeät osat)
- (b) yritykset, jotka ovat tärkeitä yhden tai useamman jäsenvaltion taloudelle, myös rahoitusjärjestelmälle (paikallisesti tärkeät yritykset) ja
- (c) yritykset, jotka eivät ole tärkeitä konsolidointiryhmälle eivätkä minkään jäsenvaltion taloudelle.

20. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi nimettävä konsolidointiryhmälle tärkeiksi ne yritykset, jotka täyttävät yhden tai useamman komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/1075 7 artiklan 2 kohdan a–e alakohdan ehdoista, riippumatta kyseisen oikeushenkilön tai sivuliikkeen merkityksestä jonkin jäsenvaltion taloudelle, myös rahoitusjärjestelmälle.
21. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi nimettävä yhden tai useamman jäsenvaltion taloudelle, myös rahoitusjärjestelmälle, tärkeiksi yritykset, jotka eivät ole edellisessä kohdassa tarkoitettuja mutta ovat komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/1075 7 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen kuvauksen mukaan suorittamiensa kriittisten toimintojen vuoksi tärkeitä yhden tai useamman jäsenvaltion taloudelle, myös rahoitusjärjestelmälle⁷.
22. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi nimettävä oikeushenkilöksi tai sivuliikkeeksi, joka ei ole tärkeä konsolidointiryhmälle eikä minkään jäsenvaltion taloudelle, konsolidointiryhmän osat, jotka eivät kuulu kahdessa edellä olevassa kohdassa tarkoitettuihin luokkiin.
23. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi varmistettava, että konsolidointiryhmän osien sisällyttäminen konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan toteutetaan siten, että tuloksena on yksi täydellinen integroitu ja täysin johdonmukainen elvytyssuunnitelma koko konsolidointiryhmälle.
24. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi otettava mukaan konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman laatimis- ja hyväksymisvaiheeseen niiden konsolidointiryhmän osien johto, jotka on nimetty olennaisiksi, koska ne ovat tärkeitä konsolidointiryhmän kannalta tai paikallisesti. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi varmistettava, että kyseinen johto tuntee konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman hyvin, on antanut siihen merkityksellisiä tietoja ja on sitoutunut toteuttamaan sen.

⁶ Kriittisten toimintojen ja ydinliiketoiminta-alueiden määrittelyn osalta ks. myös komission delegoitu asetus (EU) N:o 2016/1075.

⁷ Kriittisten yhteisten palvelujen analyysi voi olla hyödyllinen kriittisten toimintojen määrittelyssä. EPV:n asiakirja "Technical advice on the identification of critical functions and core business lines" sisältää kattavan tarkastelun ja ohjeet.

6. Yritysten sisällyttäminen konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan

6.1 Konsolidointiryhmälle tärkeät yritykset

25. Unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi varmistettava, että kaikkia konsolidointiryhmälle tärkeitä oikeushenkilöitä ja sivuliikkeitä käsitellään riittävän laajalti ja yksityiskohtaisesti kaikissa konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman osissa seuraavien kohtien mukaisesti.

a. PÄÄTÖKSENTEKO, OHJAUS JA VALVONTA

26. Päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmät sekä eskaloitimenettelyt olisi laadittava siten, että niissä kuvataan päätöksentekomenettelyä koko konsolidointiryhmässä. Tämä olisi varmistettava siten, että toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus nähdä päätöksentekomenettelyjen ja päätösten täytäntöönpanomenettelyjen kulku ja päätösten tueksi annettavat tiedot, sekä emoyritykseltä muihin yrityksiin että päinvastaiseen suuntaan kulkevien tietojen osalta.

27. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi annettava täsmälliset tiedot sen laatimisesta, hyväksymisestä, tarkistamisesta ja päivittämisestä, mukaan lukien toimintojen sisällyttäminen tytäryritysten tasolla ja koordinointi unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen vastaavien toimintojen kanssa. Lisäksi olisi varmistettava, että oikeushenkilön tai sivuliikkeen johto otetaan asianmukaisesti mukaan päätettäessä konsolidointiryhmän suunnitelmasta, ainakin niiden osien osalta, jotka liittyvät kyseiseen oikeushenkilöön tai sivuliikkeeseen.

28. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi myös selvitettävä, miten asianomaisten konsolidointiryhmän osien tasolla tarvittavat elvytystoimintavaihtoehtojen sopivaan aikaan toteuttamisen ehdot ja menettelyt koordinoidaan unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen ehtojen ja menettelyjen kanssa. Olisi varmistettava paikallisen lainsäädännön puitteissa mahdollisimman laajalti, että sekä unionissa emoyrityksenä toimiva yritys että asianomaiset yritykset toimivat konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman mukaisesti, jotta voitaisiin välttää väärin suunnatut ja ristiriitaiset toimenpiteet.

29. Toimivaltaisten viranomaisten olisi konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaa arvioidessaan voitava tunnistaa nopeasti indikaattorien täytyttyä sovellettavien sisäisten eskalointi- ja päätöksentekomenettelyjen johdonmukaisuus. Päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmät sekä eskaloitimenettelyt olisi määritettävä riittävän täsmällisesti kaikkien niiden yritysten osalta, joille elvytyssuunnitelmassa on (yritystasoisia) elvytysindikaattoreita.

Elvytyssuunnitelmassa olisi erityisesti kuvattava, miten varmistetaan oikeaan aikaan tehtävä ja asianmukainen ilmoittaminen konsolidointiryhmän valvojalle ja tytäryritysten ja sivuliikkeiden toimivaltaisille viranomaisille.

30. Myös näiden yritysten kytköksistä konsolidointiryhmän muihin osiin sekä asianomaisten jäsenvaltioiden talouteen ja rahoitusjärjestelmään olisi annettava asianmukaiset tiedot.

b. INDIKAATTORIT

31. Konsolidointiryhmälle tärkeiden yritysten osalta olisi harkittava elvytysindikaattoreita yritysten tasolla esimerkiksi konsolidointiryhmän liiketoiminta- ja hallintomallista riippuen. Jos tällaiset konsolidointiryhmän osia koskevat indikaattorit katsotaan tärkeiksi, ne olisi sisällytettävä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan niiden konsolidointiryhmän tasolla määritettyjen indikaattorien lisäksi, joihin sovelletaan elvytysindikaattoreita koskevia EPV:n ohjeita⁸. Tällaiset indikaattorit olisi valittava asianmukaisesti ja kalibroitava siten, että niissä otetaan huomioon yritysten erityispiirteet. Niihin olisi yhdistettävä asianmukaiset eskaloitimenettelyt.

32. Lisäksi konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi harkittava asianmukaisia elvytyssuunnitelmaindikaattoreita niitä yrityksiä varten, jotka tukevat ydinliiketoiminta-alueita ja kriittisiä toimintoja.

c. VAIHTOEHDOT

33. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan olisi sisällytettävä riittävä määrä luotettavia vaihtoehtoja, joilla voitaisiin palauttaa konsolidointiryhmän ja sen osien elinkelpoisuus stressitilanteen jälkeen. Tämä voi tarvittaessa kattaa konsolidointiryhmälle tärkeäksi tai paikallisesti tärkeäksi määritellyn yrityksen hallitun luovutuksen. Jos yritys toteuttaa kriittisiä toimintoja, unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi selvitettävä, miten kyseiset kriittiset toiminnot säilytetään luovutusprosessin aikana.

34. Sopivat elvytysvaihtoehdot olisi valittava koko konsolidointiryhmän laajuisista tai yritystasoisista toimista siten, että ne vastaavat konsolidointiryhmän organisaatiota liiketoimintamallin, sisäisen hallinnon ja tarvittaessa paikallisten sääntelyvaatimusten osalta. Tämän vuoksi konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan olisi kuuluttava arvio mahdollisista vaikutuksista, joita kunkin elvytysvaihtoehdon toteutuksella odotetaan olevan, ei vain siinä yrityksessä, jossa vaihtoehto toteutetaan, vaan kaikissa konsolidointiryhmälle tärkeissä yrityksissä, joihin toimenpiteen toteutus mahdollisesti vaikuttaa. Siinä olisi keskityttävä erityisesti vaikutuksiin, jotka kohdistuvat kriittisten toimintojen jatkuvuuteen ja muihin konsolidointiryhmän sisäisiin riippuvuussuhteisiin.

35. Tämä käsittää myös selvityksen sisäistä ja/tai ulkoisista viestintää koskevista tarpeista. Sen pohjalta laaditaan viestintäsuunnitelma, jota käytetään tarvittaessa kunkin vaihtoehdon toteutuksessa.

⁸ Ks. asiakirja [EBA Guidelines on the minimum list of qualitative and quantitative recovery plan indicators](#)

d. SKENAARIOT

36. Näitä konsolidointiryhmän osia koskevien erillisten ja erityisten skenaarioiden laatimisen tarpeen olisi määrädyttävä konsolidointiryhmän liiketoimintamallin mukaan. Koko konsolidointiryhmän kattavien tai paikallisten skenaarioiden vaikutukset konsolidointiryhmälle tärkeisiin yrityksiin olisi eriteltävä selkeästi konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa.
37. Jos konsolidointiryhmälle tärkeän yrityksen liiketoimintamalli on ainutlaatuinen ja osien välillä on vain vähän vuorovaikutusta, jolloin koko konsolidointiryhmän käsittävä skenaario ei kattaisi kaikkia riskejä, konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan voitaisiin sisällyttää nimenomaan yritystä koskevat skenaariot sikäli kuin se on tarkoituksenmukaista. Jos konsolidointiryhmän skenaario jo kattaa tällaisten yritysten ydinliiketoiminta-alueet ja kriittiset toiminnot, kyseisille konsolidointiryhmän kannalta tärkeille yrityksille ei tarvitse laatia erillisiä skenaarioita.
38. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan voisi tapauksesta riippuen kuulua myös skenaario, jossa taloudellisia vaikeuksia tai rahoitusvaikeuksia syntyy yksittäisessä yrityksessä jäsenvaltion tasolla, mutta ne leviävät sitten konsolidointiryhmään ja voivat estää unionissa emoyrityksenä toimivaa yritystä tukemasta kyseistä yksittäistä yritystä.

6.2 Paikallisesti tärkeät yritykset

39. Paikallisesti tärkeiden konsolidointiryhmän osien osalta konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi keskityttävä rahoitusaseman palauttamiseen ja toiminnan jatkuvuuden varmistamiseen samalla varmistaen, että kriittiset toiminnot säilytetään vaikeassa tilanteessa. Tätä tarkoitusta varten kaikki näiden yritysten kriittiset toiminnot olisi yksilöitävä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa.

a. PÄÄTÖKSENTEKO, OHJAUS JA VALVONTA

40. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman painopisteenä paikallisesti tärkeiden yritysten osalta olisi oltava eskaloitimenettelyt, joissa erotetaan toisistaan tapaukset, joissa päätöksentekoprosessi on siirrettävä kyseisestä yrityksestä unionissa emoyrityksenä toimivaan yritykseen, ja ne, joissa emoyritykselle tiedotetaan mutta se ei osallistu päätöksentekoon. Päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmät sekä eskaloitimenettelyt olisi kuvattava kaikkien niiden yritysten osalta, joita varten elvytyssuunnitelmaindikaattorit yritysten tasolla katsotaan tarpeellisiksi. Päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmien määrittelyä (komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/1075 5 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaan) yksittäistä yritystä koskevan suunnitelman laadintaa ja ylläpitoa varten ei pitäisi katsoa tarpeelliseksi,⁹ paitsi jos direktiivin 2014/59/EU 8 artiklassa tarkoitettun yhteisen päätöksentekoprosessin yhteydessä tehdään erilainen arviointi.

⁹ Se, että päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmiä ei välttämättä katsota tarpeellisiksi, ei vapauta laitosta elvytyssuunnitelman toimittamisesta pankkien elvytys- ja kriisintarkausdirektiivin 5–8 artiklan säännösten mukaisesti.

41. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi oltava riittävästi tietoa sisäisistä eskalointi- ja päätöksentekomenettelyistä sekä päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmien johdonmukaisuudesta, jonka ansiosta elvytyssuunnitelma voidaan ottaa käyttöön sekä konsolidointiryhmän osan että unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen tasolla. Jos käyttöönotto voidaan suunnitelman mukaisesti toteuttaa myös konsolidointiryhmän osien tasolla, myös näiden osien paikallisjohto olisi otettava mukaan päätöksentekoprosessiin, ja tieto tästä olisi sisällytettävä suunnitelmaan¹⁰.

42. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi myös täsmennettävä konsolidointiryhmän valmiudet toteuttaa tarvittaessa elvytystoimintavaihtoehtoja tehokkaasti paikallistasolla sekä ne vaihtoehdot, jotka toteutetaan konsolidointiryhmän tasolla ja jotka silti vaikuttavat paikallisiin kriittisiin toimintoihin. Elvytyssuunnitelmassa olisi annettava tietoja siitä, millä ehdoilla konsolidointiryhmän johto voi toteuttaa elvytystoimintavaihtoehtoja paikallistasolla, sekä tarvittaessa paikallisjohdon ja paikallisten toimivaltaisten viranomaisten osallistumismahdollisuuksista. Lisäksi olisi varmistettava, että yrityksen johto otetaan asianmukaisesti mukaan konsolidointiryhmän suunnitelman laatimiseen ainakin kyseiseen yritykseen liittyvien suunnitelman osien osalta.

b. INDIKAATTORIT

43. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaa laadittaessa olisi harkittava indikaattorien sisällyttämistä suunnitelmaan niitä yrityksiä varten, joiden osalta on kuvattu kriittisiä toimintoja.

44. Jos edellisessä kohdassa tarkoitettu yrityksiä koskevien indikaattorien sisällyttäminen suunnitelmaan on katsottu tarpeelliseksi, kyseiset indikaattorit olisi kalibroitava asianmukaisesti siten, että niissä otetaan huomioon yritysten erityispiirteet sekä niihin liittyvät jäännösriskit. Lisäksi niihin on yhdistettävä asianmukaiset eskalointimenettelyt.

c. VAIHTOEHDOT

45. Konsolidointiryhmän suunnitelmaan olisi sisällytettävä riittävä määrä luotettavia vaihtoehtoja, joilla voitaisiin palauttaa konsolidointiryhmän ja sen osien elinkelpoisuus stressitilanteen jälkeen. Tämä voi tarvittaessa kattaa paikallisesti tärkeäksi määritellyn yrityksen hallitun luovutuksen. Jos yritys toteuttaa kriittisiä toimintoja, unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi selvitettävä, miten kyseisen yrityksen tarjoamat kriittiset toiminnot säilytetään luovumisprosessin aikana.

46. Sopivat elvytystoimintavaihtoehdot olisi valittava koko konsolidointiryhmän laajuisista tai yritystä koskevista toimista yrityksen kriittisten toimintojen säilyttämistavoitteen mukaisesti ottaen huomioon, miten konsolidointiryhmä on organisoitu liiketoimintamallin, sisäisen hallinnon ja tapauksen mukaan paikallisten sääntelyvaatimusten suhteen. Tätä tarkoitusta varten konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa olisi oltava arviointi tärkeimmistä

¹⁰ Paikallisjohdon mukaan ottaminen voidaan toteuttaa monessa eri muodossa, esimerkiksi konsernin elvytyssuunnitelman hyväksymisenä paikallisesti, ei-sitovina lausuntoina jne.

elvytystoimintavaihtoehdoista, joissa keskitytään erityisesti kriittisten toimintojen jatkuvuuteen kohdistuviin vaikutuksiin ottaen huomioon kaikki asianmukaiset konsolidointiryhmän riippuvuussuhteet.

d. SKENAARIOT

47. Paikallisesti tärkeää yritystä koskevia erityisiä skenaarioita ei pitäisi katsoa tarpeellisiksi, jos konsolidointiryhmän laajuisten skenaarioiden vaikutuksia pidetään myös näiden yritysten kannalta merkittävinä.

48. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan voisi tarvittaessa kuulua myös skenaario, jossa taloudelliset vaikeudet syntyvät yksittäisen yrityksen jäsenvaltion tasolla mutta leviävät sitten konsolidointiryhmään ja voivat estää unionissa emoyrityksenä toimivaa yritystä tukemasta kyseistä yritystä.

49. Olisi varmistettava, että unionissa emoyrityksenä toimiva yritys, paikallisesti tärkeä yritys ja toimivaltaiset viranomaiset voivat lainkäyttöalueellaan riittävässä määrin arvioida vaikeuksien vaikutukset konsolidointiryhmän laajuisten skenaarioiden avulla.

6.3 Yritykset, jotka eivät ole tärkeitä konsolidointiryhmän tai jäsenvaltion talouden kannalta

50. Tällaisten yritysten sisällyttäminen konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan olisi tehtävä tiiviissä muodossa esimerkiksi kaaviona tai taulukkona. Siinä olisi keskityttävä välttämättömiin tietoihin, joilla yksilöidään kyseiset yritykset ja kuvataan niiden asema konsolidointiryhmän yleisstrategiassa. Tätä tarkoitusta varten suunnitelmassa olisi tarvittaessa varmistettava yleisesti, että paikallisen tason vaikeuksia koskevat tiedot voidaan päätöksenteko-, ohjaus- ja valvontajärjestelmien avulla siirtää nopeasti ylemmälle tasolle unionissa emoyrityksenä toimivalle yritykselle ja asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille sekä päinvastoin. Näitä yrityksiä koskevien elvytystoimintavaihtoehtojen merkittävät vaikutukset olisi yleensä sisällytettävä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan ottaen tarvittaessa huomioon konsolidointiryhmän rakenteen.

7. Konsolidointiryhmän osien elvytyssuunnitelmaan sisällyttämisen valvonta

51. Konsolidointiryhmän valvojan olisi tarkastellessaan (arvioidessaan) konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaa direktiivin 2014/59/EU 8 artiklassa tarkoitetun yhteisen päätöksentekoprosessin mukaisesti varmistettava, että konsolidointiryhmän osat yksilöidään ja sisällytetään konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan tämän suosituksen mukaisesti.
52. Jos konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa yksilöidyt yritykset poikkeavat tiedoista, jotka konsolidointiryhmän valvojalla on komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2016/98¹¹ 2 artiklan ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 2016/99¹² 2 artiklan mukaisesti tehdyn ja päivitetyt kuvauksen perusteella, konsolidointiryhmän valvojan olisi pyydettävä unionissa emoyrityksenä toimivaa yritystä selvittämään ja tarvittaessa korjaamaan ristiriita.
53. Konsolidointiryhmän valvojan ja yhteiseen päätöksentekoon osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten olisi selvittäessään, miten konsolidointiryhmän eri osia koskevat tiedot on tosiasiallisesti järjestetty ja esitetty konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa, otettava huomioon konsolidointiryhmän erityinen liiketoimintamalli ja siihen perustuva elvytysstrategia (eli yhden kriisinratkaisuviranomaisen malli tai usean kriisinratkaisuviranomaisen malli). Vaikka yksittäisiä yrityksiä koskevien tietojen sisällyttäminen suunnitelman muihin osiin voi vaihdella, laitosten olisi aina varmistettava, että annettavat tiedot ovat yhdenmukaisia koko suunnitelmassa.
54. Jos konsolidointiryhmän osia ei ole sisällytetty konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmaan näiden suositusten mukaisesti, direktiivin 2014/59/EU 8 artiklassa tarkoitettuun yhteiseen päätöksentekoprosessiin osallistuvien konsolidointiryhmän valvojan ja toimivaltaisten viranomaisten olisi pyrittävä varmistamaan, että yhteistä päätöstä koskevaan asiakirjaan merkitään asianmukaisesti muistiin tämä tietojen puute kuten myös sovittu määräaika, jonka puitteissa unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen on korjattava kyseinen puute.
55. Konsolidointiryhmän valvojan olisi otettava huomioon konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman arviointia koskevaan yhteiseen päätöksentekoprosessiin osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten näkemykset, jotta heidän huolensa tiettyjen yritysten riittävästä kattamisesta tulisivat huomioon otetuiksi. Konsolidointiryhmän valvojan olisi erityisesti otettava asianmukaisesti huomioon sen jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen näkemys, johon konsolidointiryhmä tai paikallisesti tärkeä yritys on sijoittautunut, yrityksen jättämisestä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman ulkopuolelle.
56. Konsolidointiryhmän valvojan olisi ilmoitettava yhteistä päätöstä koskevaan asiakirjaan merkityt havainnot konsolidointiryhmän osien jättämisestä elvytyssuunnitelman ulkopuolelle unionissa emoyrityksenä toimivalle yritykselle. Lisäksi hänen olisi tiedotettava sille kaikista niistä tarvittavista toimenpiteistä ja niihin liittyvästä aikataulusta, jotka unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen olisi toteutettava korjatakseen kyseisen puutteen konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman myöhemmissä päivityksissä. Yhteiseen päätöksentekoprosessiin

¹¹ EUVL L 21, s. 2.

¹² EUVL L 21, s. 2.

osallistuville toimivaltaisille viranomaisille olisi tiedotettava unionissa emoyrityksenä toimivan yrityksen saamista palautteista.

57. Vakavissa tapauksissa konsolidointiryhmän valvojan ja toimivaltaisten viranomaisten olisi pyrittävä arvioimaan, olisiko 54 kohdassa tarkoitettu elvytyssuunnitelman ulkopuolelle jättäminen katsottava konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelman olennaiseksi puutteeksi. Tällaisessa tapauksessa olisi toteutettava pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 6 artiklan 5 ja 6 kohdassa kuvattu menettely.
58. Rajoittamatta 12 kohdan soveltamista pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin 8 artiklassa tarkoitettuun yhteiseen päätöksentekomenettelyyn osallistuvien konsolidointiryhmän valvojan ja toimivaltaisten viranomaisten ei tulisi pyytää yksittäisten suunnitelmien toimittamista yksinomaan siksi, että yrityksiä ei ole otettu riittävästi huomioon konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelmassa.
59. EPV:n olisi valvottava tämän suosituksen täytäntöönpanoa arvioidakseen EU:n laitoksia koskevien yhdenmukaisten ja tehokkaiden elvytyssuunnittelujärjestelyjen aikaansaamista. Jäsenvaltioiden viranomaisten olisi tältä osin toimitettava EPV:lle valvontaa varten tarvittavat asianmukaiset tiedot.