

EBA/GL/2015/03

29.07.2015

Ohjeet

direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytön käynnistävästä tekijöistä

Sisältö

EPV:n ohjeet varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytön käynnistävästä tekijöistä	3
1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat veloitteet	3
2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät	4
Sisältö	4
Määritelmät	4
Vastaanottajat	5
3. Varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytön käynnistävät tekijät	5
3.1 SREP:n tuloksiin perustuvat käynnistävät tekijät	6
3.2 SREP-prosessiin kuuluvien pääindikaattorien seuranta	7
3.3 Merkittävät tapahtumat	8
4. Täytäntöönpano	10

EPV:n ohjeet varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytön käynnistävästä tekijöistä

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, 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 ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista 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 näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, 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 29.09.2015, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2015/03". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden 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

1. Direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 1 kohdassa säädetään, että jos laitos rikkoo tai jos se todennäköisesti rikkoo lähitulevaisuudessa asetuksessa (EU) N:o 575/2013, direktiivissä 2013/36/EU tai direktiivin 2014/65/EU II osastossa tai asetuksen (EU) N:o 600/2014 3–7, 14–17 ja 24, 25 ja 26 artiklassa säädettyjä vaatimuksia, mukaan lukien direktiivin 2013/36/EU täytäntöön panemiseksi annetut kansalliset säädökset tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 tai direktiivin 2013/36/EU asiaankuuluvien säännösten nojalla laaditut ja Euroopan komission hyväksymät EPV:n tekniset standardit, toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava käytettävissään vähintään direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 1 kohdassa luetellut varhaisen puuttumisen toimenpiteet, tämän kuitenkaan rajoittamatta direktiivin 2013/36/EU 104 artiklassa tarkoitettuja valvontavaltuuksia. Direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 4 kohdan mukaisesti nämä ohjeet edistävät niiden tekijöiden yhdenmukaista soveltamista, jotka käynnistävät päätöksen tekemisen varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytöstä.
2. Tällaisten tekijöiden soveltamiseen liittyvien valvontakäytäntöjen yhdenmukaistamiseksi ohjeissa selvennetään myös niitä vaatimuksia, joita toimivaltaisten viranomaisten tulisi noudattaa, kun ne asettavat raja-arvoja rahoitustoimintaa kuvaaville indikaattoreille ja riski-indikaattoreille, joita seurataan säännöllisesti valvojan arviointiprosessista (SREP) annetuissa ohjeissa täsmennetyssä SREP-prosessissa. Ohjeissa selvennetään myös menettelyjä, joita on noudatettava raja-arvojen rikkomistapauksissa.
3. Ohjeissa ei käsitellä toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten välistä vuorovaikutusta käynnistävien tekijöiden täytyessä, sillä siitä säädetään jo direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 2 kohdassa.
4. Toimivaltaiset viranomaiset arvioivat, rikkooko laitos tai rikkooko se todennäköisesti lähitulevaisuudessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 tai direktiivin 2013/36/EU vaatimuksia. Arviointi on kattava, ja siinä hyödynnetään myös direktiivin 2013/36/EU 97 artiklassa kuvattua SREP:tä, jota täsmennetään SREP-ohjeissa.

Määritelmät

5. Näissä ohjeissa tarkoitetaan
 - a. 'varhaisen puuttumisen edellytyksillä' tilannetta, jossa laitos rikkoo tai rikkoo todennäköisesti lähitulevaisuudessa asetuksessa (EU) N:o 575/2013, direktiivissä 2013/36/EU tai direktiivin 2014/65/EU II osastossa tai asetuksen (EU) N:o 600/2014 3–7, 14–17 ja 24, 25 ja 26 artiklassa säädettyjä vaatimuksia tai asiaa koskevaa EU:n tai kansallista täytäntöönpanolainsäädäntöä;

- b. 'varhaisen puuttumisen toimenpiteillä' direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 1 kohdassa säädettyjä varhaisen puuttumisen toimenpiteitä;
- c. 'SREP':llä direktiivin 2013/36/EU 97 artiklassa määriteltyä ja SREP-ohjeissa täsmennettyä valvojan arviointiprosessia;
- d. 'SREP-ohjeilla' direktiivin 2013/36/EU 107 artiklan 3 kohdan nojalla laadittuja EPV:n ohjeita SREP:n yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä²;
- e. SREP-ohjeissa määritellyllä 'vakavaraisuuden kokonaisarviointilla' SREP-osatekijöiden arviointiin perustuvaa ajantasaista arviota laitoksen yleisestä elinkelpoisuudesta;
- f. SREP-ohjeissa määritellyllä 'SREP-kokonaispistemäärällä' vakavaraisuuden kokonaisarviointiin perustuvaa numeerista indikaattoria, joka kuvaa laitoksen kannattavuuteen kohdistuvaa kokonaisriskiä;
- g. SREP-ohjeissa määritellyllä 'SREP-osatekijällä' jotakin seuraavista SREP-kehiksen osista: liiketoimintamallin analyysi, sisäisen hallinnon ja laitoksen laajuisten riskien valvontajärjestelyjen arviointi, pääomaan kohdistuvien riskien arviointi, SREP:n mukainen pääoman arviointi, likviditeettiin ja rahoitukseen kohdistuvien riskien arviointi tai SREP:n mukainen likviditeetin arviointi.

Vastaanottajat

- 6. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

3. Varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytön käynnistävät tekijät

- 7. Näissä ohjeissa määritetään seuraavat tekijät, jotka toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon tehdessään päätöksen varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytöstä:
 - a. SREP-kokonaispistemäärä sekä SREP-kokonaispistemäärän ja yksittäisten SREP-osatekijöiden pistemäärien ennalta määritellyt yhdistelmät;
 - b. merkittävät muutokset tai poikkeamat, jotka on havaittu rahoitusmarkkinoita kuvaavien SREP:n mukaisten indikaattorien ja muiden keskeisten indikaattorien seurannassa ja jotka osoittavat, että varhaisen puuttumisen edellytykset täyttyvät;

² EBA/GL/2014/13, 19. joulukuuta 2014.

- c. merkittävät tapahtumat, jotka osoittavat, että varhaisen puuttumisen edellytykset täyttyvät.
8. Jos näissä ohjeissa määritetyt käynnistävät tekijät toteutuvat, toimivaltaisten viranomaisten tulisi a) tutkia tilanne tarkemmin, jos tekijän syy ei ole vielä tiedossa, ja b) tehdä tarvittaessa päätös varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käyttämisestä ottamalla huomioon tilanteen kiireellisyys ja tekijän merkitys laitoksen kokonaistilanteen kannalta.
9. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi dokumentoida selkeästi käynnistävien tekijöiden tapaukset, niiden perusteella tehtyjen lisätutkimusten tulokset, päätökset varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytöstä sekä syyt siihen, miksi toimenpiteisiin ei ryhdytä.
10. Kun toimivaltainen viranomainen tekee käynnistävän tekijän tapauksessa päätöksen varhaisen puuttumisen toimenpiteen käyttämisestä, sen tulisi valita tarkoituksenmukaisin varhaisen puuttumisen toimenpide tai useampi toimenpide, joka on oikeassa suhteessa kyseisiin olosuhteisiin. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi ottaa huomioon, mitä elvytystoimia tai -toimenpiteitä sisältyy elvytysuunnitelmaan, jonka laitos on jo toteuttanut tai jonka se on päättänyt toteuttaa lähitulevaisuudessa.
11. Kun toimivaltaiset viranomaiset antavat tietyille laitokselle SREP-kokonaispistemäärän 4, niiden tulisi harkita sellaisten tietojen keräämistä, joiden avulla ne voivat arvostaa laitoksen saamiset ja velat, kuten direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 1 kohdan h alakohdassa säädetään.

3.1 SREP:n tuloksiin perustuvat käynnistävät tekijät

12. Käynnistävinä tekijöinä tulisi pitää SREP-ohjeissa määritellyn vakavaraisuuden kokonaisarviointin tuloksia sekä vakavaraisuuden kokonaisarviointin ja yksittäisten SREP-osatekijöiden arvioinnin tulosten ennalta määriteltyjä yhdistelmiä.
13. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi tehdä viipymättä päätös varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käyttämisestä varsinkin silloin, kun se antaa laitokselle SREP:n tuloksena kokonaispistemäärän 4 SREP-ohjeissa esitettyjen menetelmien mukaisesti.
14. Joissain tilanteissa toimivaltaisen viranomaisen tulisi ottaa huomioon myös yksittäisten SREP-osatekijöiden arviointi, joka johtaa pistemäärään 4. Tällainen tilanne voi olla kyseessä silloin, kun laitoksen elinkelpoisuus ei ole suuresti uhattuna ja SREP-kokonaispistemäärä on 3, mutta direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 1 kohdassa mainitut osa-alueet kattava SREP-osatekijöiden arviointi osoittaa, että laitos saattaa täyttää varhaisen puuttumisen edellytykset, koska vastaavien SREP-osatekijöiden pistemäärä on 4.
15. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi tehdä päätös varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käyttämisestä erityisesti silloin, kun SREP-ohjeiden mukaisesti suoritetun SREP:n tuloksena saadaan jokin seuraavista SREP-kokonaispistemäärän 3 ja yksittäisten SREP-osatekijöiden pistemäärän 4 yhdistelmistä:

- a. SREP-kokonaispistemäärä on 3 ja sisäisen hallinnon ja laitoksen kattavienn valvontajärjestelyjen pistemäärä on 4;
- b. SREP-kokonaispistemäärä on 3 ja liiketoimintamallin ja strategian pistemäärä on 4;
- c. SREP-kokonaispistemäärä on 3 ja pääoman riittävyyden pistemäärä on 4; tai
- d. SREP-kokonaispistemäärä on 3 ja likviditeetin riittävyyden pistemäärä on 4.

16. Kun toimivaltaiset viranomaiset tekevät päätöstä varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käyttämisestä edellä esitettyjen SREP-pistemäärien perusteella ja kun ne valitsevat tarkoituksenmukaisinta toimenpidettä, niiden tulisi keskittyä vakavaraisuuden kokonaisarviointia koskevassa kertomuksessa tai yksittäisen SREP-osatekijän arvioinnissa havaittuihin ja korostettuihin erityisiin puutteisiin.

3.2 SREP-prosessiin kuuluvien pääindikaattorien seuranta

17. SREP-ohjeiden mukainen SREP-prosessi edellyttää, että toimivaltaiset viranomaiset seuraavat säännöllisesti, miten rahoitusmarkkinoita kuvaavat pääindikaattorit ja muut pääindikaattorit kehittyvät kaikissa laitoksissa. Seuranta varten toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä indikaattorit ja asetettava raja-arvoja, jotka ovat yksittäisten laitosten tai ominaispiirteiltään samantyyppisistä laitoksista koostuvien ryhmien (vertaisryhmien) erityispiirteiden kannalta tarkoituksenmukaisia.

18. Määrittäessään asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetyihin vakavaraisuusvaatimuksiin liittyvien indikaattoreiden raja-arvoja toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon sekä vähimmäisvaatimukset että lisävaatimukset, eli asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklassa säädetyt omien varojen vähimmäisvaatimukset ja direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla sovelletut täydentävien omien varojen vaatimukset, mutta ei direktiivin 2013/36/EU VII osaston 4 luvussa säädetyjä puskurivaatimuksia; viranomaiset voivat ottaa huomioon myös asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennessa osassa ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 2015/61³ säädetyt maksuvalmiuden vähimmäisvaatimukset sekä direktiivin 2013/36/EU 105 artiklan nojalla sovellettavat likviditeettiä koskevat lisävaatimukset.

19. Mikäli toimivaltaiset viranomaiset asettavat pääindikaattorien seurannassa pääoman riittävyyden indikaattorien raja-arvoksi direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitoksen omien varojen vaatimuksen lisättyinä 1,5 prosenttiyksiköllä tai muita raja-arvoja, niiden tulisi ottaa huomioon sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklassa säädetyt omien varojen vaatimukset että direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla asetetut ja SREP-ohjeissa täsmennetyt omia varoja koskevat lisävaatimukset mutta ei direktiivin 2013/36/EU VII osaston 4 luvussa asetettuja puskurivaatimuksia.

³ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 2015/61, 10. lokakuuta 2014, EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1.

20. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pitää indikaattoreissa havaittuja olennaisia muutoksia ja poikkeamia sekä muita käynnistäviä tekijöitä syynä ryhtyä lisätutkimuksiin, ja niiden tulisi arvioida kyseinen SREP-osatekijä tarvittaessa uudelleen uusien tietojen perusteella. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi erityisesti

- 1) määrittää syy ja arvioida, kuinka merkittävä mahdollinen vaikutus on laitoksen vakavaraisuuteen, sekä aloittaa tarvittaessa vuoropuhelu laitoksen kanssa;
- 2) dokumentoida syy(t) ja arviointitulokset (varmistaa, että kaikki toimivaltaisen viranomaisen työntekijät noudattavat SREP-menettelyjä ja seurataksaan aiempien tutkimusten tuloksia); sekä
- 3) tarkistaa tarvittaessa riskinarviointi ja SREP-pisteytys uusien merkittävien havaintojen perusteella SREP-ohjeiden vaatimusten mukaisesti.

21. Mikäli laitoksen taloudellinen tila ja riskinäkömät sekä tietyn SREP-osatekijän pistemäärä huononevat huomattavasti ja vaikuttavat yhteen SREP-kokonaispistemäärään ja yksittäisten SREP-osatekijöiden pistemäärien yhdistelmään perustuvista käynnistävästä tekijöistä (eli 14–15 kohdassa kuvatut edellytykset täyttyvät), toimivaltaisten viranomaisten tulisi päättää, ryhtyvätkö ne varhaisen puuttumisen toimenpiteisiin.

22. Joissain tilanteissa merkittäviä indikaattorien muutoksia tai poikkeamia voidaan käyttää suoraan varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käyttöä koskevan päätöksen perusteena, tämän rajoittamatta kuitenkaan 21 kohdan soveltamista. Indikaattoreissa havaittujen muutosten tai poikkeamien merkittävyydestä, niiden syistä ja laitoksen vakavaraisuuteen mahdollisesti kohdistuvan vaikutuksen huomattavuudesta riippuen toimivaltainen viranomainen voi asioiden nopeuttamiseksi päättää toteuttaa varhaisen puuttumisen toimenpiteitä välittömästi syyn ja kokonaisvaikutuksen määrittämisen jälkeen päivittämättä kyseistä SREP-osatekijää koskevaa arviota, mikäli laitos täyttää varhaisen puuttumisen edellytykset. Kyseistä SREP-osatekijää koskeva arvio ja SREP-kokonaisarviointi olisi kuitenkin päivitettävä viipymättä tämän jälkeen.

3.3 Merkittävät tapahtumat

23. Tiedetyt tapahtumat saattavat vaikuttaa merkittävästi laitoksen taloudelliseen tilaan ja asettaa sen tilanteeseen, jossa varhaisen puuttumisen edellytykset täyttyvät melko nopeasti.

24. Tällaisten tilanteiden tulisi johtaa yleensä heikentynyttä osa-aluetta koskeviin lisätutkimuksiin. Laitos voi joutua tilanteeseen, jossa varhaisen puuttumisen edellytykset täyttyvät, esimerkiksi seuraavien merkittävien tapahtumien vuoksi:

- a. merkittävät operatiiviset riskitapahtumat (esim. luvaton kaupankäynti, petos, luonnonkatastrofi, vakavat tietotekniset ongelmat, huomattavat viranomaisten laitokselle määräämät sakot);

- b. huomattava muutos huonompaan siinä hyväksyttävien velkojen ja omien varojen määrässä, jota laitos pitää omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevien vähimmäisvaatimusten täyttämiseksi (MREL);
- c. ilmenee tarve tarkistaa varojen laatu ja/tai suorittaa tiettyjen salkkujen/saamisten riippumaton arvostus esimerkiksi seuraavissa tilanteissa:
- i. SREP-osatekijöiden arvioinnista saadut tulokset viittaavat siihen, että varat saattavat olla pienemmät kuin velat;
 - ii. laitoksen tilinpäätöksestä annetussa ulkopuolisen tilintarkastajan lausunnossa on tiettyjä seikkoja painottava kappale⁴, jossa tuodaan ilmi merkittävä epävarmuus;
 - iii. epäsuotuisat tapahtumat, jotka toteutuvat tilinpäätöspäivän ja sen päivän välillä, jona tilinpäätös hyväksytään julkistettavaksi, ja jotka antavat näyttöä tilinpäätöspäivän jälkeen syntyneistä olosuhteista eivätkä sen vuoksi edellytä tilinpäätöksen oikaisemista tai muuttamista (tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat); laitoksen tulisi esittää kaikista olennaisista tilinpäätöspäivän jälkeisistä tapahtumista, joiden johdosta tilinpäätöslaskelmia ei ole oikaistu, liitetietoina tapahtuman luonne ja arvio sen taloudellisesta vaikutuksesta tai tieto siitä, että arviota ei ole mahdollista tehdä;
 - iv. laitoksen tilinpäätökseen tehtävät jatkuvat ja merkittävät oikaisut, jotka johtuvat varojen tai velkojen arvostusvirheistä ja toistuvista muutoksista tilinpäätöksen taustaoletuksissa;
- d. asiakkaiden vähittäistalletusten ja muiden varojen merkittävä pako laitoksesta esimerkiksi sen maineen vahingoittumisen vuoksi;
- e. ylempään johtoon kuuluvan tai muiden keskeiseen henkilöstöön kuuluvien lähtö laitoksesta ilman, että heidät olisi korvattu uusilla henkilöillä;
- f. ylimmän hallintoelimen yksi tai useampi jäsen ei täytä direktiivissä 2013/36/EU säädettyjä lakisääteisiä vaatimuksia tullakseen ylimmän hallintoelimen jäseneksi tai pysyäkseen sellaisena;

⁴ Tiettyjä seikkoja painottava kappale on tietyn tyyppinen kappale tai jakso ulkopuolisen tilintarkastajan lausunnossa, joka koskee tilinpäätöstä. Kappale lisätään, jotta lukija kiinnittäisi huomionsa seikkaan, joka on asianmukaisesti esitetty tai tuotu ilmi tilinpäätöksessä mutta joka on niin tärkeä, että se vaikuttaa olennaisesti lukijan käsitykseen tilinpäätöksestä (esim. tieto epävarmuudesta, joka liittyy vielä ratkaisematta olevan poikkeuksellisen riita-asian tai tietyn sääntelytoimen tulokseen, tai vakava katastrofi, joka on vaikuttanut tai vaikuttaa edelleen vakavasti talousyksikön taloudelliseen tilaan). Tiettyjä seikkoja painottava kappale ei muuta tilintarkastajan lausunnon sisältöä; se ei siis tarkoita, ettei tilinpäätös anna oikeaa ja riittävää kuvaa taloudellisesta asemasta.

g. yksi tai useampi ulkopuolinen luokituslaitos on alentanut laitoksen luottoluokitusta merkittävästi, mikä saattaa johtaa huomattavaan varainpakaan tai kykenemättömyyteen hankkia uutta rahoitusta tai johtaa ulkopuolisten arviointien vuoksi sopimusehtojen laukeamiseen.

25. Saatuaan tiedon merkittävästä tapahtumasta toimivaltaisen viranomaisen tulisi määrittää sen syy, arvioida, miten se mahdollisesti vaikuttaa laitoksen vakavaraisuuteen, aloittamalla tarvittaessa vuoropuhelu laitoksen kanssa, ja dokumentoida arviointinsa.

26. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi päivittää riskiarvio ja kyseessä olevan SREP-osatekijän pistemäärä uusien merkittävien havaintojen perusteella SREP-ohjeissa esitettyjen vaatimusten mukaisesti. Mikäli SREP-kokonaispistemäärä tai SREP-kokonaispistemäärän ja SREP-osatekijöiden pistemäärien yhdistelmän saama pistemäärä huononee päivitetyn arvion perusteella ja vaikuttaa yhteen SREP:n tuloksiin perustuvista käynnistävästä tekijöistä, kun 14–15 kohdassa esitetyt edellytykset täyttyvät, toimivaltaisten viranomaisten tulisi päättää, onko niiden ryhdyttävä varhaisen puuttumisen toimenpiteisiin.

27. Joissain tilanteissa indikaattorien merkittäviä muutoksia voidaan käyttää suoraan varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käyttöä koskevan päätöksen perusteena, tämän rajoittamatta kuitenkaan 26 kohdan soveltamista. Merkittävän tapahtuman suuruudesta ja laitoksen vakavaraisuuteen mahdollisesti kohdistuvan vaikutuksen merkittävydestä riippuen toimivaltainen viranomainen voi asioiden nopeuttamiseksi päättää toteuttaa varhaisen puuttumisen toimenpiteitä välittömästi syyn ja kokonaisvaikutuksen määrittämisen jälkeen päivittämättä kyseistä SREP-osatekijää koskevaa arviota, mikäli laitos täyttää varhaisen puuttumisen edellytykset. Kyseistä SREP-osatekijää koskeva arvio ja vakavaraisuuden kokonaisarviointi olisi kuitenkin päivitettävä viipymättä tämän jälkeen.

28. Jos kriisinratkaisuviranomainen aloittaa toimivaltaisen viranomaisen kanssa neuvotteluprosessin selvittäessään, onko laitos lähellä kaatumista tai kaatuuko se todennäköisesti, toimivaltaisen viranomaisen tulisi pitää tätä merkittävänä tapahtumana, jonka perusteella on syytä tehdä arvio siitä, onko laitokseen kohdistettava varhaisen puuttumisen toimenpiteitä, joilla voidaan turvata tai palauttaa sen elinkelpoisuus ja estää sen kaatuminen. Tällainen tilanne voi ilmetä silloin, kun kriisinratkaisuviranomaisella on direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan nojalla valtuus päättää, että laitos on lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuu.

4. Täytäntöönpano

29. Näitä ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2016 alkaen.