

EBA/GL/2017/14

16/02/2018

Ohjeet

merkittävien sivuliikkeiden valvonnasta

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 16/04/2018, 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/2017/14". 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. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Näissä ohjeissa täsmennetään, miten konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi tehdä direktiivin 2013/36/EU² 116 artiklan tai 51 artiklan 3 kohdan nojalla perustettujen valvojakollegioiden yhteydessä yhteistyötä direktiivin V osaston 4 luvussa ja VII osaston 1 ja 3 luvussa sekä direktiivin 2014/59/EU³ II osaston 2 jaksossa tarkoitettujen valtuuksien käytön valvomiseksi ja koordinoimiseksi silloin, kun kyseessä ovat unionin laitosten sivuliikkeet, jotka ovat sijoittautuneet toiseen jäsenvaltioon.

Keitä ohjeet koskevat

6. Nämä ohjeet on tarkoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.⁴

Määritelmät

7. Ellei toisin määrätä, ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) N:o 575/2013, direktiivissä 2013/36/EU tai direktiivissä 2014/59/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

² EUVL L 176, s. 338.

³ EUVL L 173, s. 90.

⁴ EUVL L 176, s. 1.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

8. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1. tammikuuta 2018.

Ohjeiden soveltamisessa tarjottava apu

9. Jos toimivaltaisten viranomaisten keskuudessa ilmenee eriäviä käsityksiä näihin ohjeisiin liittyvistä kysymyksistä, niiden tulisi pyrkiä esittämään EPV:lle asetuksen (EU) N:o 1093/2010 31 artiklan c alakohdassa tarkoitettu pyyntö. Jos pyyntö on esitetty, kaikkien siihen osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten tulisi antaa EPV:lle riittävät tiedot, muun muassa eri käsitystensä perustelut, jotta EPV voisi ottaa kantaa kiistanalaisiin aiheisiin; kaikkien pyyntöön osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten tulisi sen jälkeen pyrkiä ottamaan EPV:n kanta huomioon.

4. Sivuliikkeen merkittävyyden ja valvonnan tehostamistarpeen arviointi

10. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida ja määrittää tässä jaksossa esitettyjen prosessin ja kriteerien mukaisesti, täyttääkö sivuliike, joka on nimetty merkittäväksi direktiivin 2013/36/EU 51 artiklan mukaisesti, myös valvonnan tehostamistarpeen kriteerit.
11. Jos tietyn sivuliikkeen konsolidointiryhmän valvoja ja kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ovat direktiivin 2013/36/EU 116 artiklassa tarkoitetussa valvontakollegiossa eri viranomaisia, niiden tulisi tehdä tiivistä yhteistyötä 5.8 jakson perusteella varmistuakseen siitä, että sivuliikettä valvotaan näiden ohjeiden mukaisesti.

4.1 Sivuliikkeen merkittävyys ja kuvaus: alustava arvio ja päivitykset

12. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/98 2 ja 23 artiklan ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 2 ja 17 artiklan mukaisesti suoritettavan laitoksen tai ryhmän kuvauksen yhteydessä laatia kohdissa 28–31 tarkoitettujen kriteerien perusteella oma arviointi tietyn sivuliikkeen merkittävyydestä kyseiselle laitokselle tai ryhmälle, sanotun kuitenkin rajoittamatta direktiivin 2013/36/EU 51 artiklan säännöksiä.
13. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi merkitä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 2 ja 17 artiklassa ja liitteessä I tarkoitetun kuvauslomakkeen oikeaan kohtaan arvionsa sivuliikkeen merkittävyydestä laitoksen tai ryhmän kannalta.
14. Jos konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on arviointinsa perusteella määrittänyt sivuliikkeen laitoksen tai ryhmän kannalta merkittäväksi, sen tulisi ilmoittaa kantansa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle itsenäisesti tai siinä yhteydessä, kun se viimeistelee laitoksen tai ryhmän kuvauksen komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 2 artiklan mukaisesti, ja sen tulisi kehottaa kyseistä viranomaista harkitsemaan direktiivin 2013/36/EU 51 artiklassa tarkoitetun prosessin soveltamista, jotta sivuliike voitaisiin määrittää merkittäväksi.
15. Jos konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle pitävänsä sivuliikettä laitoksen tai ryhmän kannalta merkittävänä, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi harkita, sovelletaanko direktiivin 2013/36/EU 51 artiklassa tarkoitettua prosessia ja ilmoitettava näkemyksensä konsolidointiryhmän valvojalle tai kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle joko itsenäisesti tai siinä yhteydessä, kun se esittää

näkemyksensä tai kommenttinsa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 2 artiklassa tarkoitetusta laitoksen tai ryhmän kuvauksesta.

16. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi arvioida tietyn laitoksen merkittävyys laitokselle tai ryhmälle säännöllisin väliajoin ja vähintään aina, kun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 2 artiklassa tarkoitettua laitoksen tai ryhmän kuvausta päivitetään. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa direktiivin 2013/36/EU 51 artiklassa asetettujen ehtojen jatkuva seuranta omalle valvonta-alueelleen sijoittautuneiden sivuliikkeiden osalta.
17. Jos konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen pitää sivuliikettä laitoksen tai ryhmän kannalta merkittävänä mutta vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ei pidä sitä direktiivin 2013/36/EU 51 artiklassa tarkoitettussa mielessä merkittävänä, konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi kuitenkin kutsua vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen osallistumaan valvontakollegioon komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/98 3 artiklan 2 kohdan ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 3 artiklan 1 kohdan b alakohdan nojalla.
18. Kun sivuliike on nimetty merkittäväksi direktiivin 2013/36/EU 51 artiklan mukaisesti, konsolidointiryhmän valvojan ja kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi päivittää laitoksen tai ryhmän kuvaus viipymättä. Laitoksen tai ryhmän kuvauksessa tulisi etenkin ilmoittaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/98 4 artiklan mukaisesti, osallistuuko vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen asianomaiseen kollegioon jäsenenä (merkittävä sivuliike) vai tarkkailijana (muu sivuliike), ja luettelo kollegion jäsenistä ja tarkkailijoista tulisi päivittää sen mukaisesti.

4.2 Merkittävien laitosten valvonnan tehostamistarpeen arviointi

4.2.1 Valvonnan tehostamistarpeen arviointiprosessi

19. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi tehdä yhteistyötä seuraavien kohtien perusteella ja pyrkiä laatimaan yhteinen arvio ja tekemään yhteinen päätelmä siitä, täyttääkö laitos, joka on määritetty merkittäväksi direktiivin 2013/36/EU 51 artiklan mukaisesti, myös valvonnan tehostamistarpeen kriteerit, ja tulisiko sitä näin ollen pitää näissä ohjeissa tarkoitettuna erittäin merkittävänä sivuliikkeenä (*significant-plus branch*) ja tulisiko sen osalta harjoittaa 5 jaksossa tarkoitettua tehostettua valvontaa. Konsolidointiryhmän valvojan ja kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi antaa tämä yhteinen päätelmä tiedoksi laitokselle ja unionissa emoyrityksenä toimivalle laitokselle.
20. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi sopia valvonnan tehostamistarpeen arvioinnin aikataulusta ja -menettelystä sekä kriteerien täyttymisen osalta laadittavasta yhteisestä päätelmästä.

21. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi pyrkiä suorittamaan yhteinen arviointinsa valvonnan tehostamistarpeen kriteerien täyttymisestä ja niiden tulisi hyödyntää COREP- ja FINREP-raportoinnista saatuja tietoja sekä muita laitokselta jo kerättyjä tietoja, kuten laitoksen tai ryhmän ICAAP- tai ILAAP-prosessista saatuja tietoja. Tätä varten konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi vaihtaa kollegiossa myös muita tarvittavia tietoja, sanotun kuitenkin rajoittamatta komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/98 28 artiklan säännöksiä.
22. Jos valvonnan tehostamistarpeen arvioinnin tuloksesta ilmenee viranomaisten keskuudessa eriäviä näkökantoja eikä yhteistä päätelmää saada aikaan, viranomaisten tulisi esittää EPV:lle sen perustamisasetuksen 31 artiklan c alakohdassa tarkoitettu pyyntö ja kaikki tiedot, joita EPV tarvitsee muodostaakseen kantansa näihin kiistanalaisiin kysymyksiin ja auttaakseen viranomaisia saamaan aikaan yhteisen päätelmän. Kaikkien pyyntöön osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon EKP:n kanta ja ratkaista kiista sen mukaisesti.
23. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että valvonnan tehostamistarvetta osoittava sivuliike merkitään asianmukaisesti laitoksen tai ryhmän kuvaukseen ja että tieto toimitetaan tarvittaessa valvontakollegiolle.
24. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarkistaa valvonnan tehostamistarpeen arvioinnin tulosta koskeva yhteinen päätelmänsä vähintään vuosittain ja päivittää sitä. Tarkistukseen ja päivitykseen sovelletaan 20–23 kohtaa ja 4.2.2 jaksoa.
25. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että sivuliike, joka ei enää osoita valvonnan tehostamistarvetta, katsotaan kuitenkin edelleen direktiivin 2013/36/EU 51 artiklassa tarkoitetuksi merkittäväksi sivuliikkeeksi, ellei kyseisen artiklan säännösten mukaisen uudelleenarvioinnin tulos muuta osoita, koska arviointimenettelyt pysyvät erillisinä.

4.2.2 Valvonnan tehostamistarpeen kriteerit

26. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi valvonnan tehostamistarpeen arviointia suorittaessaan ottaa huomioon sivuliikkeen toiminnan laajuus vastaanottavassa jäsenvaltiossa sekä toiminnan luonne ja merkitys koko rahoitusjärjestelmälle ja toiminnan merkittävyys laitoksen tai ryhmän kannalta.
27. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon, että merkittävästä sivuliikkeestä on suoritettava lisäarviointi vain, jos sivuliike tarjoaa direktiivissä 2014/59/EU tarkoitettuja kriittisiä toimintoja (ryhmän) elvytysuunnitelmasta tai (ryhmän) kriisinratkaisusuunnitelmasta saatujen tietojen perusteella seuraavilla osa-alueilla:

- a. vähittäispankkitoiminta
 - b. yrityspankkitoiminta
 - c. maksut sekä arvopaperien selvitys ja toimitus
 - d. arvopaperien säilytys
 - e. rahoitusjärjestelmän sisäinen luotonotto ja luotonanto tai
 - f. sijoituspankkitoiminta.
28. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi miettiä, täyttääkö kriittisiä toimintoja tarjoava sivuliike myös seuraavat ehdot:
- a. sivuliike on laitokselle tai ryhmälle merkittävä tai
 - b. sivuliike on erittäin merkittävä vastaanottavan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle.
29. Kriittisiä toimintoja tarjoavaa sivuliikettä tulisi pitää laitoksen tai ryhmän kannalta merkittävänä, jos se täyttää yhden tai useampia komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/1075 7 artiklan 2 kohdan a–e alakohdassa tarkoitetuista ehdoista joko laitoksen tai ryhmän osalta.
30. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pitää merkittävää laitosta laitoksen tai ryhmän kannalta tärkeänä myös, jos sivuliike on mainittu joko laitoksen tai ryhmän kannalta tärkeänä tiedoissa, joita laitos tai unionissa emoyrityksenä toimiva yritys on toimittanut muun muassa ICAAP- tai ILAAP-prosesseja, elvytysuunnitelmaa tai mitä tahansa muuta suunnitelmaa varten.
31. Sen arvioimiseksi, tulisiko kriittisiä toimintoja tarjoavaa merkittävää sivuliikettä pitää huomattavan tärkeänä vastaanottavan jäsenvaltion rahoitusvakaudelle, toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon, täyttääkö sivuliike jonkin seuraavista kriteereistä:
- a. sivuliikkeen markkinaosuus talletuksista on yli 4 prosenttia vastaanottavassa jäsenvaltiossa;
 - b. sivuliikkeen taseen loppusumma (sivuliikkeeseen liittyvät vastaavat) muodostaa huomattavan osuuden vastaanottavan jäsenvaltion BKT:stä (eli yli 4 % BKT:stä);
 - c. sivuliikkeen taseen loppusumma (sivuliikkeeseen liittyvät vastaavat) muodostaa huomattavan osuuden vastaanottavan jäsenvaltion pankkijärjestelmästä (eli yli 4 % vastaanottavan jäsenvaltion pankkijärjestelmästä) tai
 - d. sivuliikettä voidaan pitää järjestelmän kannalta merkittävänä samoin perustein kuin muita järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia EPV:n ohjeiden mukaisen

arvioinnin perusteella⁵, kun ohjeita sovelletaan sivuliikekohtaisiin tietoihin, jos sellaisia on saatavilla. Sivuliikkeiden integroitumisaste ja laitoksilta saatu tuki huomioon ottaen toimivaltaiset viranomaiset voivat myös harkita korkeampien kynnysarvojen asettamista muiden järjestelmän kannalta merkittävien laitosten pisteytyksessä voidakseen määrittää, mitkä sivuliikkeet täyttävät valvonnan tehostamistarpeen kriteerit.

⁵ EPV:n ohjeet kriteereistä direktiivin 2013/36/EU (CRD) 131 artiklan 3 kohdan soveltamisedellytysten määrittämiseen muiden järjestelmän kannalta merkittävien laitosten arviointia varten (EBA/GL/2014/10).

5. Erittäin merkittävien sivuliikkeiden jatkuva valvonta

32. Valvonnan tehostamiskriteerit täyttävien sivuliikkeiden (erittäin merkittävien sivuliikkeiden) jatkuva valvonta tulisi järjestää ja suorittaa direktiivissä 2013/36/EU ja direktiivissä 2014/59/EU tarkoitettujen konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tehtävien ja velvoitteiden mukaisesti ja ottaa huomioon näiden ohjeiden jakso 5.1–5.8.
33. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi pyrkiä varmistamaan, että kollegion toimintaympäristö mahdollistaa täysin erittäin merkittävien sivuliikkeiden valvonnan näiden ohjeiden mukaisesti.

5.1 Sivuliikkeen riskinarviointi

34. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että erittäin merkittävästä sivuliikkeestä laaditaan vaikuttava ja tehokas valvontaan liittyvä arviointi valvojan arviointiprosessissa (SREP), jota laitoksiin ja ryhmään sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 97 artiklan sekä valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annettujen EPV:n ohjeiden⁶ mukaisesti. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi erityisesti varmistaa, että ryhmän riskinarviointiin tai komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 710/2014 tarkoitettuun laitoksen SREP-raporttiin sisältyy erillinen ja selvästi havaittava maininta erittäin merkittävän sivuliikkeen valvontaan liittyvästä arvioinnista sekä arvio niistä olennaisista riskeistä, joille sivuliike altistuu tai saattaa altistua, sivuliikkeen liiketoimintamallista ja -strategiasta sekä riskeistä, joita sivuliike aiheuttaa vastaanottavan jäsenvaltion rahoitusjärjestelmälle (sivuliikkeen riskinarviointi).
35. Sivuliikkeen riskinarvioinnin tulisi olla ryhmän riskien arviointiraportin tai laitoksen SREP-raportin liitteenä.
36. Laitoksia tai erittäin merkittäviä sivuliikkeitä ei tulisi vaatia laatimaan sivuliikekohtaisia ICAAP- tai ILAAP-tietoja. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että valvojan arviointiprosessia varten kerättävistä ICAAP- ja ILAAP-tiedoista annettujen EPV:n ohjeiden⁷ mukaisesti kerätyt laitoksen ICAAP- ja ILAAP-tiedot kattavat erittäin merkittävät sivuliikkeet ja että niissä tuodaan riittävästi esiin sivuliikkeiden riskivastuut ja niiden kattamiseen kohdennettu pääoma ja likviditeetti. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi tätä varten varmistaa, että laitokselle, jonka sivuliike on täyttänyt valvonnan tehostamiskriteerit, annetaan viranomaisten

⁶ EBA/GL/2014/13.

⁷ EBA/GL/2016/10.

yhteisen päätelmän tiedoksiannon jälkeen riittävästi aikaa tällaisen sivuliikekohtaisen tiedon laadintaan.

37. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että sivuliikkeen riskinarviointi sisältää arvion kaikista SREP-tekijöistä, jotka ovat sivuliikkeen kannalta merkityksellisiä. Sivuliikkeen riskinarviointiin ei tulisi tätä varten sisällyttää arviota pääoman riittävydestä, koska sillä ei ole sivuliikkeen tasolla merkitystä; arviointiin tulisi kuitenkin sisältyä arvio siitä, onko laitos kohdentanut asianmukaisesti sisäistä pääomaa ja likviditeettiä erittäin merkittävän sivuliikkeen välityksellä ottamiaan riskivastuita varten. Arvio tulisi laatia ryhmän tai laitoksen ICAAP- tai ILAAP-tietojen perusteella, koska niitä voidaan pitää sivuliikkeen kannalta merkityksellisinä. Sivuliikkeen riskinarviointiin tulisi sisältyä vähintään tulokset seuraavien kohtien arvioinnista:
- a. sivuliikkeen oma liiketoimintamalli ja -strategia ja sen tehtävä/asema laitoksen liiketoimintamallissa ja -strategiassa;
 - b. sivuliikkeen oma hallinto ja ohjaus, sen omat riskinhallinnan valvontajärjestelyt ja tieto siitä, missä määrin sivuliike on liitetty osaksi laitoksen sisäistä hallinto- ja ohjausjärjestelmää sekä laitoksen laajuisia valvontajärjestelyjä;
 - c. pääomaan, likviditeettiin ja varainhankintaan kohdistuvat olennaiset riskit, joille sivuliike altistuu tai saattaa altistua, siten kuin tällaiset riskit kuvataan valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annetuissa EPV:n ohjeissa, ja laitoksen elinkelpoisuuteen kohdistuvat riskit, jotka aiheutuvat tai voivat aiheutua riskeistä, joita laitos on ottanut erittäin merkittävän sivuliikkeensä välityksellä;
 - d. riski, jonka sivuliike saattaa aiheuttaa vastaanottavan jäsenvaltion rahoitusjärjestelmälle;
 - e. makrotaloudellinen toimintaympäristö, jossa sivuliike harjoittaa toimintaansa.
38. Edellä mainittujen lisäksi sivuliikkeen riskinarvioinnissa tulisi esittää yleiskatsaus kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen paikalla suorittamien tutkimusten ja tarkastusten tuloksiin, jotka ovat laitoksen riskinarvioinnin tai vastaanottavan jäsenvaltion rahoitusjärjestelmän kannalta merkityksellisiä.
39. Sivuliikkeen riskinarviointia valmistellessaan konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että se on saanut ja ottanut huomioon vastaanottavan jäsenvaltion viranomaiselta saamansa tiedot. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi ottaa kantaa vähintään seuraaviin seikkoihin:
- a. vastaanottavan jäsenvaltion toimintaympäristössä sovellettavaa sivuliikkeen omaa liiketoimintamallia ja -strategiaa koskevat tiedot ja arviointi;

- b. tiedot ja arviointi riskeistä, joita sivuliike saattaa aiheuttaa vastaanottavan jäsenvaltion rahoitusjärjestelmälle;
 - c. menettelytapariskin kuvaus ja arviointi sekä tiedot kyseiseen riskiin liittyvistä tapahtumista sivuliikkeen liiketoimien osalta;
 - d. kuvaus ja arviointi makrotaloudellisesta toimintaympäristöstä, jossa sivuliike harjoittaa toimintaansa.
40. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi antaa edellisessä kohdassa mainitut tiedot niiden tietojen perusteella, joita se on saanut muun muassa
- a. direktiivin 2013/36/EU 40 ja 52 kohdassa tarkoitettua tilastointia ja rahoitusvakautta koskevan raportoinnin yhteydessä;
 - b. sivuliikkeessä 5.3 jakson mukaisesti tehdyissä tarkastuksissa ja todentamisissa;
 - c. konsolidointiryhmän valvojalta tai kotijäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta 5.4 jakson mukaisesti;
 - d. sivuliikkeen johdon kanssa 5.6 jakson mukaisesti käydyistä kokouksista ja
 - e. muista toimivaltaisten viranomaisten saatavilla olevista lähteistä.
41. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi koordinoida keskenään sivuliikkeen riskinarvioinnin laadinta-ajankohta, jotta siinä otettaisiin huomioon ryhmän riskinarvioinnin tai SREP-raporttien (eli SREP-syklin) laadinta-aikataulu. Koordinointi tulisi suorittaa tarvittaessa valvontakollegioiden yhteydessä, ja se tulisi tuoda esiin kollegiomuotoisessa valvontatarkkailuohjelmassa ja aikataulussa, joka on laadittu laitokohtaisia vakavaraisuusvaatimuksia koskevan yhteisen päätöksen tekemiselle komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 710/2014 mukaisesti.

5.2 Toimien koordinointi ja valvontatarkkailuohjelma

42. Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 11 ja 20 artiklassa tarkoitetussa kollegiomuotoisessa valvontatarkkailuohjelmassa tulisi erittäin merkittävän sivuliikkeen osalta ottaa huomioon kyseisestä sivuliikkeestä 5.1 jakson mukaisesti suoritettun riskinarvioinnin tulos.
43. Jos sivuliikkeen riskinarvioinnissa on havaittu merkittäviä pääomaan, likviditeettiin ja varainhankintaan kohdistuvia riskejä, joille sivuliike altistuu tai saattaa altistua, ja/tai laitoksen elinkelpoisuuteen kohdistuvia riskejä, jotka ovat peräisin sivuliikkeestä, kuten sen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ja riskien valvontajärjestelystä, arvioinnista esitettävissä päätelmissä tulisi ilmoittaa, millaisia valvontatoimia konsolidointiryhmän valvoja sekä kotijäsenvaltion ja

vastaanottavan jäsenvaltion viranomaiset esittävät kollegiomuotoisessa valvontatarkkailuohjelmassa.

44. Kun konsolidointiryhmän valvoja sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion viranomaiset laativat kollegiomuotoista valvontatarkkailuohjelmaa, niiden tulisi keskustella työn- ja tehtävänjaosta erittäin merkittävää sivuliikettä varten suunniteltujen valvontatoimien suorittamiseksi, ja niiden tulisi tutkia mahdollisuuksia suorittaa osa toimista kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion viranomaisten yhteistyönä.
45. Jotta voitaisiin välttää valvontatehtävien ja valvottavalle laitokselle erittäin merkittävästä sivuliikkeestä esitettävien tiedustelujen päällekkäisyys, kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi miettiä kollegiomuotoista valvontatarkkailuohjelmaa laatiessaan, miten tehtävät voidaan jakaa 5.8 jaksossa täsmennettävällä tarkoituksenmukaisella tavalla.

5.3 Paikalla tehtävät erittäin merkittävien sivuliikkeiden tarkastukset ja tutkimukset

46. Mikäli paikalla tehtävät sivuliikkeiden tarkastukset ja tutkimukset suunnitellaan etukäteen, ne tulisi sisällyttää komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/98 16 ja 31 artiklan mukaisesti laadittavaan kollegiomuotoiseen valvontatarkkailuohjelmaan, sanotun kuitenkin rajoittamatta direktiivin 2013/36/EU 52 artiklaa.
47. Jotta konsolidointiryhmän valvoja sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset saisivat yleiskäsityksen suunnitelmista tehdä paikalla sivuliikkeiden tarkastuksia ja tutkimuksia (myös yhteistyön ulkopuolella) ja jotta voidaan välttää valvontatoimien ja laitoksille esitettävien tiedustelujen tarpeeton päällekkäisyys, kollegiomuotoiseen valvontatarkkailuohjelmaan tulisi liittää mahdollisuuksien mukaan tiedot kaikista tällaisista joko kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen järjestämistä toimista, niiden laajuudesta, aikataulusta ja niihin suunnitelluista resursseista.
48. Kun konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen päättää yhteisesti toteutettavien toimien aikataulusta, toimet alulle panevan ja järjestävän viranomaisen tulisi ottaa huomioon osallistuvien viranomaisten tarpeet, jotka koskevat resursseja, valvontasyklejä ja erityisesti SREP-sykliä.
49. Jos paikalla tehdään sivuliikettä koskevia tarkastuksia ja tutkimuksia, joita ei ole alun perin suunniteltu vaan jotka aloitetaan kuluvana vuonna, viranomaisten tulisi ilmoittaa niistä toisilleen viipymättä, ja ne tulisi tuoda esiin kollegiomuotoisen valvontatarkkailuohjelmanpäivityksessä.
50. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että erittäin merkittäviin sivuliikkeisiin

kohdistetaan enemmän paikalla tehtäviä tarkastuksia ja tutkimuksia kuin muuntyyppisiin sivuliikkeisiin.

51. Paikalla tehtävän erittäin merkittävän sivuliikkeen tarkastuksen tai tutkimuksen aloittavan toimivaltaisen viranomaisen (jäljempänä 'alkuunpanija') tulisi soveltaa seuraavaa prosessia:

- a. Alkuunpanijan tulisi pyytää toista viranomaista osallistumaan toimen toteuttamiseen ja varmistaa, että toimesta on tehty päätös kohtuullisessa ajassa, jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat järjestää oman osallistumisensa (ennalta suunnitelluissa toimissa yleensä kuusi viikkoa ennen toimen aloittamista, mutta lyhyempikin ilmoitusaika saattaa riittää, jos kyseessä on poikkeuksellinen toimi). Alkuunpanijan tulisi tällöin ilmoittaa yhteistyöhön pyydetylle viranomaiselle toimen laajuus, jotta tämä voi tehdä sen perusteella oman päätöksensä.
- b. Pyyntöön vastaanottavan viranomaisen tulisi vahvistaa osallistumisensa viipymättä ja viimeistään viikon kuluttua a alakohdassa tarkoitetun pyynnön vastaanottamisesta, jollei paikalla tehtävä tarkastus tai tutkimus ole kiireellinen. Kiireellisissä tapauksissa pyynnön vastaanottavan viranomaisen tulisi vahvistaa osallistumisensa toisen viranomaisen asettamassa kohtuullisessa määräajassa, jossa otetaan huomioon paikalla tehtävää tarkastusta tai tutkimusta edellyttävät erityisolosuhteet.
- c. Jos pyynnön saanut viranomainen päättää osallistua toimeen,
 - i. alkuunpanijan tulisi mahdollisuuksien mukaan laatia toimen aikataulu, kuten toimen suorittamisen yhteydessä järjestettävien kokousten ajankohdat ottaen huomioon osallistuvan viranomaisen mahdollisuus osallistua niihin;
 - ii. alkuunpanijan tulisi varmistaa, että toimen toteuttamisen kannalta tärkeät tiedot ilmoitetaan osallistuvalla viranomaisella sen jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön mukaisesti, jossa tarkastus tai tutkimus suoritetaan;
 - iii. alkuunpanijan tulisi laatia raportti, jossa on yhteenveto paikalla tehdyn tarkastuksen tai tutkimuksen tuloksista ja jonka yhteydessä osallistuvalla viranomaiselle tarjotaan kohtuullisesti aikaa tulosten kommentoimiseen siten, että raportti voidaan viimeistellä ajoissa;
 - iv. toimeen osallistuvien viranomaisten tulisi pyrkiä pääsemään yksimielisyyteen paikalla tehdyn tarkastuksen tai tutkimuksen tuloksista laadittavasta yhteenvetoraportista ennen kuin raportti toimitetaan laitokselle ja tarvittaessa sivuliikkeelle, mikäli hallinnolliset menettelyt sitä edellyttävät;

- v. kun toimeen osallistuvat viranomaiset saavat raportin valmiiksi, konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi huolehtia sen toimittamisesta tiedoksi laitokselle tai ryhmälle, ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi toimittaa se tarvittaessa tiedoksi sivuliikkeen johdolle, mikäli hallinnolliset menettelyt sitä edellyttävät;
 - vi. jos toimeen osallistuvat viranomaiset eivät pääse yksimielisyyteen paikalla tehdyn tarkastuksen tai tutkimuksen tuloksista laadittavasta yhteenvetoraportista, toimen aloittanut ja järjestänyt viranomaisen on vastuussa raportin viimeistelystä ja sen toimittamisesta tiedoksi laitokselle tai sivuliikkeen johdolle.
- d. Jos pyynnön vastaanottanut viranomaisen päättää olla osallistumatta toimeen, alkuunpanijan tulisi laatia paikalla tehdyn tarkastuksen tai tutkimuksen tuloksista yhteenvetoraportti ja ilmoittaa konsolidointiryhmän valvojalle sekä kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion viranomaiselle lopulliset tulokset, jotka on toimitettu tiedoksi laitokselle ja sivuliikkeelle. Jos sivuliikkeestä paikalla tehtävän tarkastuksen tai tutkimuksen suorittaa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomaisen, ja konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomaisen päättää olla osallistumatta toimeen, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi ilmoittaa tulokset konsolidointiryhmän valvojalle ja kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle ennen niiden toimittamista tiedoksi sivuliikkeelle.
52. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi pyytää vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaista viranomaista osallistumaan laitoksesta paikalla tehtäviin tarkastuksiin tai tutkimuksiin, kun tällaiset toimet koskevat erittäin merkittäviä sivuliikkeitä (tällöin pitäisi järjestää etenkin ryhmän tai laitoksen johdon kanssa kokouksia, joissa käsitellään erittäin merkittäviä sivuliikkeitä koskevia kysymyksiä, ks. myös 5.6 jakso).

5.4 Erittäin merkittävien sivuliikkeiden valvontaa varten tarvittavat tiedot

53. Erittäin merkittävien sivuliikkeiden valvontaan osallistuvien konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa keskinäinen tietojenvaihtonsa joko toimittamalla oma-aloitteisesti tai pyynnöstä kaikki ryhmää, laitosta tai sivuliikettä koskevat riittävät ja tarkat tiedot, jotka ovat tärkeitä sivuliikkeen vaikuttavan ja tehokkaan valvonnan kannalta, sanotun kuitenkin rajoittamatta komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 524/2014 ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 620/2014 säännöksiä.

54. Kun konsolidointiryhmän valvoja sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset arvioivat tietyn tiedon tai tietoaineiston merkitystä, niiden tulisi pyrkiä ennakoimaan oikeasuhteisesti ja riskiperusteisesti tällaisten tietojen vaikutus seuraaviin:
- a. sivuliikkeen liiketoimet;
 - b. sivuliikkeen, laitoksen tai koko ryhmän hallinto ja ohjaus sekä organisaatio;
 - c. mahdollisesti rahoitusvakaus jossakin jäsenvaltiossa, mukaan lukien jäsenvaltio, jossa sivuliike harjoittaa liiketoimintaansa;
 - d. mahdollisesti vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen päätös, joka koskee yleisen edun mukaisten edellytysten asettamista sivuliikkeen ja sen vastaanottavassa jäsenvaltiossa harjoittamien liiketoimien osalta, ja
 - e. laitoksen erittäin merkittävän sivuliikkeensä välityksellä ottamien riskien mahdollinen vaikutus laitokseen ja sen elinkelpoisuuteen.
55. Rajoittamatta komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 524/2014 ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 620/2014 säännösten soveltamista konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ne jakavat toisilleen oikeasuhteisesti ja tarkoituksenmukaisella tavalla riittävät tiedot vähintään seuraavista:
- a. sisäisen tarkastuksen kertomukset ja tarvittaessa ulkopuolisten tarkastajien kertomukset sekä laitoksen sisäiset riskiraportit, joissa keskitytään sivuliikkeen asemaan laitoksessa ja riskeihin, joita laitos on ottanut erittäin merkittävän sivuliikkeensä välityksellä;
 - b. laitosta koskevat maksuvalmiusraportit, jotka on koottu asetuksen (EU) N:o 575/2013 415 artiklan mukaisesti;
 - c. mitkä tahansa asiaan liittyvät tiedot, jotka joko kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on saanut laitokselta laatiessaan sivuliikkeen riskinarviointia näiden ohjeiden 5.1 jakson mukaisesti;
 - d. yhteenvetoraportit, joita laaditaan joko konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen näiden ohjeiden 5.3 jakson mukaisesti laitoksesta paikalla tekemien tarkastusten ja tutkimusten tuloksista ja joissa keskitytään sivuliikkeen asemaan ryhmässä ja riskeihin, joita laitos on ottanut erittäin merkittävän sivuliikkeen välityksellä;
 - e. tiedot sivuliikettä koskevista valvontatoimenpiteistä ja muista toimenpiteistä, joita konsolidointiryhmän valvojat tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ovat toteuttaneet tai suunnittelevat (ks. myös 5.5 jakso);

- f. varotoimenpiteet, joita vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on toteuttanut direktiivin 2013/36/EU 43 artiklan perusteella, ja saman direktiivin 50 artiklan 4 kohdan perusteella toteutetut toimenpiteet (ks. myös 5.5 jakso);
 - g. tiedot sivuliikkeeseen vaikuttavista merkittävistä tulevista muutoksista, kuten laitoksen tietoteknisen järjestelmän tai liiketoimintamallin muutoksista, ja mahdollisista varautumisjärjestelyistä ja liiketoiminnan jatkuvuuden järjestelyistä;
 - h. tiedot sivuliikkeen operatiivista toimintaa haittaavista tapahtumista, kuten asiakaspalvelujen, maksupalvelujen tai tietoteknisten järjestelmien huomattavista vikatilanteista tai häiriöistä, joita ovat muun muassa kyber- tai tietoturvahyökkäykset ja -uhat sekä häiriöt tai viat, jotka vahingoittavat sivuliikkeen valmiutta jatkaa liiketoimintojaan tai täyttää velvollisuutensa maksujärjestelmien tai -palvelujen tarjoajana tai vaarantavat sen;
 - i. tiedot strategioista tai liiketoimintasuunnitelmista, jotka koskevat sivuliikkeen tulevia liiketoimia; kyseessä voi olla muun muassa direktiivin 2013/36/EU 39 artiklan soveltamisalaan kuulumattomien merkittävien uusien tuotteiden tai palvelujen tarjoaminen;
 - j. asetuksen (EU) N:o 575/2013 143 artiklan, 151 artiklan 4 ja 9 kohdan sekä 283, 312 ja 363 artiklan soveltamisen perusteella laadittu asiakirja-aineisto;
 - k. ryhmän tai laitoksen elvytys suunnitelman arvioinnin kannalta merkitykselliset tiedot.
56. Tällaisia kirjallisia tai sähköisiä tietoja tulisi vaihtaa ajantasaisesti ja mahdollisimman turvallisilla viestintävälineillä. Tietojenvaihdon tulisi mahdollistaa asianomaisten valvontatehtävien suorittaminen tehokkaalla ja vaikuttavalla tavalla.
57. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa toisilleen maksuvalmiuden kriisitilanteista komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 524/2014 17 artiklan vaatimusten mukaisesti ja noudattaen komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 620/2014 esitettyä menettelyä. Lisäksi niiden tulisi komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 524/2014 17 artiklan 3 kohdassa mainittuja tietoja toimittaessaan kertoa, miten kriisin odotetaan vaikuttavan laitoksen maksuvalmiuteen, ja esittää tuoreimmat saatavissa olevat maksuvalmiuden tunnusluvut laitoksen kotijäsenvaltion kansallisessa valuutassa ja kaikissa muissa laitoksen kannalta olennaisissa valuutoissa.

5.5 Valvontatoimenpiteiden ja seuraamusten käyttäminen

58. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi soveltaa laitokseen direktiivin 2013/36/EU 104 ja 105 artiklassa asetettuja valvontatoimenpiteitä SREP-arvioinnin ja sivuliikkeen riskinarvioinnin tulosten perusteella, kun toimenpiteitä sovelletaan

riskeihin, joita laitos on ottanut erittäin merkittävän sivuliikkeen välityksellä, tai tällaisessa sivuliikkeessä havaittuihin puutteisiin.

59. Rajoittamatta direktiivin 2013/36/EU 41 artiklan säännöksiä konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi koordinoita erittäin merkittäviä sivuliikettä koskevien valvontatoimenpiteiden ja varotoimenpiteiden soveltamista valvontakollegioissa. Tällöin tulisi ottaa huomioon erityisesti seuraavat seikat:
- a. toimenpidetyyppi,
 - b. toimenpiteiden ajoitus ja kesto,
 - c. toimenpiteiden laajuus kyseessä olevien vastuiden tai hallinnon ja ohjauksen tai minkä tahansa muun kysymyksen kannalta tai henkilöihin kohdistettavissa toimenpiteissä henkilöiden kannalta ja
 - d. yhteydet valvontahavaintoihin, jotka on esitetty sivuliikkeen riskinarvioinnissa.
60. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi tiedottaa toisilleen säännöllisesti makrovakauspoliittisista tai kaikista muista toimenpiteistä, joita laitoksiin tai sivuliikkeisiin sovelletaan rahoitusvakauden turvaamiseksi ja jotka saattavat olla laitoksen tai erittäin merkittävän sivuliikkeen kannalta merkityksellisiä.
61. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi ottaa makrovakauspoliittisista toimenpiteistä edellisen kohdan perusteella saamansa tiedot huomioon tehdessään päätöksen siitä, tulisiko toimenpiteet ulottaa koskemaan koko laitosta Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) asettamien makrovakauspoliittisten toimenpiteiden vapaaehtoista vastavuoroisuutta koskevien säännösten mukaisesti.⁸
62. Kun konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen tekee päätöstä makrovakauspoliittisista toimenpiteistä, joita sivuliikkeen välityksellä toimivaan laitokseen sovelletaan vastaanottavassa jäsenvaltiossa vastavuoroisuusperiaatteella, sen tulisi ottaa huomioon myös seuraavat seikat:
- a. makrovakauspoliittisten toimenpiteiden tyyppi, laajuus ja luonne sekä tieto siitä, ovatko ne ”1 pilarin tyyppisiä toimenpiteitä” (esim. asetuksen (EU) N:o 575/2013 124 artiklan mukaisesti tehtäviä muutoksia riskipainoihin) vai ”2 pilarin tyyppisiä toimenpiteitä” (esim. direktiivin 2013/36/EU 103 artiklan mukaisesti sovellettava riskipainotuksen alaraja);
 - b. sivuliikkeen liiketoimintojen laajuus ja luonne ja varsinkin tieto siitä, olisiko makrovakauspoliittisella toimenpiteellä ollut vaikutusta sivuliikkeen

⁸ Ks. EJRK:n suositus makrovakauspoliittisten toimenpiteiden rajat ylittävien vaikutusten arvioinnista ja vapaaehtoisesta vastavuoroisuudesta (EJRK/2015/2).

liiketoimintoihin tai vastuisiin, jos niihin olisi sitoutunut laitos harjoittaessaan toimintaansa vastaanottavassa jäsenvaltiossa tytäryrityksen eikä sivuliikkeen välityksellä;

- c. makrovakaupolitiikan välineet ja kotijäsenvaltiossa mahdollisesti jo käyttöön otetut makrovakaupoliittiset toimenpiteet, joita sovelletaan laitokseen (ja siten myös sen sivuliikkeisiin), sekä tieto siitä, onko toimenpiteiden tavoitteena poistaa sama riski kuin vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen toimenpiteillä;
- d. EJRK:n suositukset, joilla asetetaan makrovakaupoliittisten toimenpiteiden vastavuoroisuutta koskevia vähimmäisvaatimuksia⁹.

5.6 Erittäin merkittäviä sivuliikkeitä koskeva viestintäkehys

- 63. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi pyrkiä varmistamaan, että ne lähettävät sivuliikkeestä yhdenmukaisia viestejä laitokselle tai ryhmälle. Siksi konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion viranomaisten tulisi varmistaa, että ne ovat neuvotelleet keskenään ennen kuin ne lähettävät sivuliikettä koskevia virallisia viestejä ryhmälle tai laitokselle.
- 64. Kun vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen kommunikoi erittäin merkittävän sivuliikkeen kanssa ja varsinkin kun se pyytää näiden ohjeiden ja sovellettavan lainsäädännön mukaisten tehtäviensä suorittamiseksi tarvitsemiaan tietoja, sen tulisi ilmoittaa asiasta konsolidointiryhmän valvojalle tai kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle.
- 65. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi järjestää vähintään kerran vuodessa sivuliikkeen johdon kanssa yhteinen kokous, johon osallistuu mahdollisuuksien mukaan myös laitoksen toimivan johdon edustajia ja jossa käsitellään seuraavia asioita:
 - a. sivuliikkeen taloudellinen tulos vuoden lopussa ja kaikki ennusteet sivuliikkeen keskipitkän aikavälin tuloskehityksestä;
 - b. sivuliikkeen liiketoimintastrategia ja tieto siitä, miten sivuliike aikoo edistää ja soveltaa laitoksen strategiaa;
 - c. sivuliikkeen pääasialliset liiketoiminnot ja merkittävät riskit sekä
 - d. valvontahavainnot, jotka koskevat sivuliikkeen liiketoimintoja ja toimia, jotka laitos on toteuttanut tai joita sen on määrä toteuttaa ongelmien poistamiseksi.

⁹ Ibid.

66. Jos joko konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomais ei kykene osallistumaan yhteiseen kokoukseen, asianomaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa asiasta muille osapuolille, ja viranomaisten tulisi toimittaa kokouksen päätelmät tiedoksi ja neuvotella jatkotoimista.
67. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi sopia laitoksen toimivan johdon kanssa, missä muodossa ja kuinka usein yhteisiä kokouksia järjestetään, jotta niissä voitaisiin käsitellä varsinkin kysymyksiä, jotka koskevat erittäin merkittävää sivuliikettä tai mahdollisesti vaikuttavat siihen.
68. Laitoksen ja sivuliikkeen johdon kanssa järjestettävät yhteiset kokoukset tulisi esittää asianmukaisesti kollegiomuotoisessa valvontatarkkailuohjelmassa.

5.7 Kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion viranomaisten tehtävät ja velvoitteet elvytyssuunnitelman arvioinnissa

69. Kun konsolidointiryhmän valvoja tai kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomais arvioi elvytyssuunnitelmaa direktiivin 2014/59/EU 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti tai ryhmän (konsernin) elvytyssuunnitelmaa saman direktiivin 8 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja ottaen myös huomioon vaatimukset, jotka sisältyvät EPV:n suositukseen yhteisöjen käsittelystä ryhmän elvytyssuunnitelmassa (Recommendation on the coverage of entities in the group recovery plan)¹⁰, sen tulisi neuvotella vastaanottavassa jäsenvaltiossa merkittävistä sivuliikkeistä vastaavan viranomaisen kanssa direktiivin 2014/59/EU 6 artiklan 2 kohdan ja 8 artiklan 1 kohdan mukaisesti.
70. Neuvotteluprosessin helpottamiseksi konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi jakaa ryhmän (konsernin) tai laitoksen elvytyssuunnitelmaa koskeva tieto vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle valvontakollegiossa asetetussa määräajassa, joka koskee elvytyssuunnitelman arviointia ja ryhmän elvytyssuunnitelman arvioinnista tehtävää yhteistä päätöstä. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi lisäksi pyytää erittäin merkittävästä sivuliikkeestä vastaanottavassa jäsenvaltiossa vastaavalta viranomaiselta kannanotto ryhmän tai laitoksen elvytyssuunnitelman arvioinnin helpottamiseksi.
71. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi esittää kannanottonsa ryhmän tai laitoksen elvytyssuunnitelman arviointia varten valvontakollegion asettamassa määräajassa. Kannanotto voidaan esittää suunnitelmaa koskevinä yleisinä kommentteina. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi lisäksi kommentoida erittäin merkittäviä sivuliikkeitä koskevia suunnitelman osia tai puutteita, jotka vaikuttavat sivuliikkeen käsittelyyn. Tällöin sen tulisi ottaa huomioon vaatimukset, jotka sisältyvät EPV:n suositukseen yhteisöjen käsittelystä ryhmän elvytyssuunnitelmassa¹¹. Vastaanottavan jäsenvaltion

¹⁰ EBA/Rec/2017/02

¹¹ Ibid.

toimivaltaisen viranomaisen tulisi ilmoittaa konsolidointiryhmän valvojalle ja kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle myös ne elvytysuunnittelun näkökohdat, jotka ovat sivuliikkeen kannalta merkityksellisiä.

72. Kannanotossa, jonka vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen esittää konsolidointiryhmän valvojalle tai kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, tulisi ottaa huomioon, onko sivuliike määritetty erittäin merkittäväksi sen vuoksi, että se on erittäin tärkeä ryhmälle tai laitokselle, vai sen vuoksi, että se on merkittävä vastaanottavan jäsenvaltion järjestelmän kannalta. Kannanottoon tulisi sisältyä seuraavat tiedot:

- a. arvio siitä, miten laitos tai ryhmä on laatinut kriittisiä toimintoja ja ydintoimialoja koskevan selvityksen, vertaamalla sitä erittäin merkittävän sivuliikkeen kuvaukseen sekä kyseisen sivuliikkeen kriittisten toimintojen ja ydintoimialojen kuvaukseen;
- b. lausunto erittäin merkittävää sivuliikettä koskevasta laitoksen tai ryhmän strategiasta tai menettelytavasta ja selvitys oikeudellisista ja operatiivisista sidoksista sekä voimassa olevista järjestelyistä, jotka perustuvat etenkin vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen asettamiin yhteisen edun mukaisiin edellytyksiin;
- c. kuvaus erittäin merkittävän sivuliikkeen tärkeimmistä liiketoiminnoista ja palveluista;
- d. selvitys siitä, miten ja milloin erittäin merkittävä sivuliike voi suunnitelmassa asetetuista edellytyksistä hakeutua keskuspankin järjestelyjen piiriin, sekä varoista, joiden voidaan olettaa käyvän vakuudesta;
- e. arvio elvytystoimintavaihtoehtojen uskottavuudesta, hallinto- ja ohjaus- tai eskaloitimenettelyistä sekä erittäin merkittävää sivuliikettä koskevista skenaarioista ja indikaattoreista, kuten tieto siitä, pidetäänkö sivuliikettä osana divestointivaihtoehtoa tai muita elvytystoimintavaihtoehtoja, joita laitos tai ryhmä katsoo itsellään olevan;
- f. olennaiset riskit, joita erittäin merkittävä sivuliike voi aiheuttaa laitokselle, tai riippuvuussuhteet, joita laitoksella saattaa olla sivuliikkeeseen, tai sivuliikkeen ja paikallisten markkinaosapuolten väliset riskit tai riippuvuussuhteet;
- g. yleisarvio siitä, kattaako ryhmän tai laitoksen elvytysuunnitelma riittävästi erittäin merkittävän sivuliikkeen;
- h. muut mahdolliset kysymykset, joilla on merkitystä suunnitelman täydellisyyden, laadun ja yleisen uskottavuuden arvioinnissa.

73. Konsolidointiryhmän valvojan ja kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi laatia ryhmän tai laitoksen elvytysuunnitelmaa koskeva yleisarvio komission delegoidun asetuksen

(EU) 2016/1075 vaatimusten mukaisesti ja ottaa arviossa huomioon vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta 72 kohdan mukaisesti saamansa kannanotto. Konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi lisäksi pyytää vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta lausunto yleisarviota koskevasta raportista.

74. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi pyrkiä varmistamaan, että kaikissa keskusteluissa, kuulemistilaisuuksissa ja neuvotteluissa, jotka koskevat (ryhmän/konsernin) elvytysuunnitelman arviointia, otetaan täysin huomioon aikataulu, joka suunnitelman arvioinnille on kollegiossa asetettu.
75. Jos suunnitelmassa määritetyt olennaiset puutteet tai esteet koskevat erittäin merkittävää sivuliikettä, ne tulisi tuoda asianmukaisesti esiin (ryhmän/konsernin) elvytysuunnitelman arviointiprosessissa ja myös arviointia koskevassa yhteisessä päätöksessä. Viestintää, jota näistä asioista käydään (unionissa emoyrityksenä toimivan) laitoksen tai sivuliikkeen kanssa, tulisi koordinoita asianmukaisesti konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten kesken kollegion toiminnan puitteissa.

5.8 Toimivaltaisten viranomaisten keskinäinen tehtävänjako

76. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että valvontakollegion toimintapuitteet paitsi mahdollistavat myös saavat aikaan tehokkaan ja vaikuttavan tehtävänjaon kaikkien niiden viranomaisten välille, jotka osallistuvat erittäin merkittävän sivuliikkeen valvontaan näiden ohjeiden mukaisesti.
77. Tätä varten konsolidointiryhmän valvojan tai kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi säännöllisesti arvioida, onko saatu aikaan tehokas ja vaikuttava tehtävänjako, joka mahdollistaa erittäin merkittävän sivuliikkeen valvonnan näiden ohjeiden mukaisesti. Jos näin ei ole, sen tulisi ehdottaa kollegion toimintapuitteisiin parannuksia muuttamalla järjestelyasiakirjoja tai kollegiomuotoista valvontatarkkailuohjelmaa.
78. Kollegion toimintapuitteisiin vahvistettua tehtävänjakomekanismia tulisi pitää tehokkaana ja vaikuttavana, kun sillä saavutetaan seuraavat tavoitteet:
- siinä vältetään tehtävien tarpeeton päällekkäisyys, hyödynnetään optimaalisesti valvontaresursseja, käytetään kaikkea saatavissa olevaa osaamista ja asiantuntemusta sekä poistetaan valvottavilta laitoksilta tarpeettomat rasitteet;
 - siinä otetaan huomioon valvonta-asiantuntemus teknisten taitojen tai paikallisten markkinoiden tuntemuksen osalta ja varmistetaan, että kukin toimivaltainen viranomainen suorittaa tehtävät, joihin sillä on parhaat edellytykset;

- c. siitä käy ilmi, millainen on valtioiden rajat ylittävää toimintaa erittäin merkittävien sivuliikkeiden välityksellä harjoittavan valvottavan yhteisön organisaatio, ja se on oikein suhteutettu kyseisen valvottavan yhteisön toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen;
- d. se soveltuu hyvin laitoksen valvontaan johdon organisaation (tehtävien keskittäminen/hajauttaminen) ja eri toimialojen organisoinnin kannalta.

79. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi sopia tehtävänjakoon sovellettavista ehdoista ja tuoda ne asianmukaisesti esiin kollegion koordinoitua koskevissa asiakirjoissa ja yhteistyöjärjestelyissä. Kollegion tulisi saada tieto tehtävänjakoa koskevista järjestelyistä ja tarvittaessa niiden tuloksesta.

80. Jos tehtävänjakomekanismista ilmenee viranomaisten keskuudessa eriäviä näkökantoja, joista ei päästä yksimielisyyteen, viranomaisten tulisi esittää EPV:lle asetuksen No: 1093/2010 31 artiklan c alakohdassa tarkoitettu pyyntö ja kaikki tiedot, joita EPV tarvitsee muodostaakseen kantansa kiistanalaisiin kysymyksiin ja auttaakseen viranomaisia pääsemään yksimielisyyteen. Kaikkien pyyntöön osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon EKP:n kanta ja ratkaista kiista sen mukaisesti.

81. Ehdossa tulisi esittää yksityiskohtaisesti vähintään seuraavat seikat:

- a. mitkä toimet kullekin viranomaiselle osoitetaan,
- b. ehtoihin sovellettava lainsäädäntökehys,
- c. tehtävänsiirrosta saavutetun yksimielisyyden jälkeen esitettävä tieto osallistuvien viranomaisten tehtävistä ja vastuista varsinkin silloin, kun tehtävänjako eroaa asetuksen (EU) 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU mukaisesta tehtävänjaosta,
- d. minkätyyppisiä tietoja valvojien on määrä vaihtaa keskenään tehtävien suorittamiseksi,
- e. tietojenvaihdon kieli ja tiheys sekä tieto siitä, millä tavalla tai missä muodossa tietoja on määrä vaihtaa,
- f. vaatimukset, joiden mukaisesti tehtävät on suoritettava,
- g. viranomaisten keskinäinen palaute, neuvonta tai ohjeistus,
- h. käytettävät työskentelymenetelmät,
- i. mahdollisuus tutustua asiakirjoihin, joita on laadittu tietyn tehtävän suorittamisen sen jälkeen,

- j. tehtävänjaon mukaisten tehtävien valmistumisaikataulu,
 - k. ehdot, joiden mukaan tehtävän saaneen viranomaisen on määrä raportoida kollegiolle, ja
 - l. ehdot, joiden mukaan tehtävänjaon mukaiset tehtävät voidaan lopettaa etuajassa.
82. Konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa tehtävänjaosta laitokselle ja erittäin merkittäväälle sivuliikkeelle kollegion viestintäkehyksen mukaisesti.
83. Mahdollisimman tehokkaan tehtävänjaon käyttöön ottamiseksi konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi tutkia tehtävänsiirron oikeudellinen ja operatiivinen toteutettavuus – mikäli tehtävänsiirto on EU:n tai kansallisen lainsäädännön mukainen – jotta se voidaan vahvistaa tehtävänjakomekanismiksi. Tehtävänsiirron oikeudellinen ja operatiivinen toteutettavuus tulisi tutkia vapaaehtoisesti ja tehtäväkohtaisesti sekä kansallisille viranomaisille tai unionin toimielimille annettuja valtuuksia ja velvoitteita rajoittamatta.
84. Vapaaehtoisen tehtävänsiirron tulisi olla unionin ja jäsenvaltioiden lainsäädännön mukainen, ja tehtäviin osallistuvien viranomaisten tulisi olla siitä täysin yksimieliset ainakin siltä osin kuin on kyse 81 kohdassa tarkoitetuista seikoista ja muista seikoista, joista on sovittava oikeudellisesti turvallisen ja täysin toimintakykyisen tehtävänjakomekanismin luomiseksi.
85. Erittäin merkittävän sivuliikkeen valvontaan osallistuvien konsolidointiryhmän valvojan sekä kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada kollegiossa aikaan mahdollisimman hyvä tehtävänjako edellä olevien kohtien mukaisesti jopa – ja erityisesti – silloin, kun tehtävänsiirron ei katsota olevan oikeudellisesti ja operatiivisesti toteutettavissa.