1. Tiivistelmä

1. Oheinen suositus elvytyssuunnitelmien laatimisesta perustuu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (jäljempänä ”EPV:n perustamisasetus”) 25 artiklan 1 kohdan mukaiseen Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) velvollisuuteen myötävaikuttaa ja osallistua aktiivisesti tehokkaiden ja toimivien tervehdyttämis- ja kriisinratkaisusuunnitelmien kehittämiseen ja yhteensovittamiseen. EPV:n hallintoneuvoston mukaan tämä velvollisuus täytetään tehokkaimmin antamalla kansallisille toimivaltaisille viranomaisille EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan mukaisesti oheinen suositus elvytyssuunnitelmien laatimisesta, kunnes komission ehdotus direktiiviksi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä (jäljempänä ”kriisinhallintadirektiivi”) on annettu ja julkaistu.

2. Euroopan unionissa ainakin 15 pankkia on jo aloittanut elvytyssuunnitelman laatimisen finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB) tekemän aloitteen pohjalta ja myös muita kansallisia aloitteita on meneillään. Suosituksen tarkoituksena onkin varmistaa johdonmukaisuus eri puolilla unionia sekä laadukkaiden vaatimusten yhtenäistäminen ulottamalla elvytyssuunnitelmien laadinta koskemaan suosituksen liitteessä lueteltuja eurooppalaisia luottolaitoksia ja varmistamalla, että suunnitelmia käsitellään asiaankuuluvissa valvontakollegioissa, joiden toimintaa EPV seuraa tiiviisti.

3. Konsernien elvytyssuunnitelmat olisikin laadittava FSB:n sovittujen kansainvälisten vaatimusten mukaisesti ja noudattaen liitteessä 2 annettua mallia, joka kattaa 15. toukokuuta 2012 julkaistuun elvytyssuunnitelmia koskevaan EPV:n keskusteluasiakirjaan perustuvat elvytyssuunnitelman keskeiset seikat ja oleelliset kysymykset.

2. Tausta ja perustelut

4. Useat pankit eri jäsenvaltioissa laativat parhaillaan elvytyssuunnitelmia erilaisten kansainvälisten sekä Euroopan unionissa laadittujen aloitteiden pohjalta.

5. Kansainväliset elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmat, joista G20-maiden johtajat sopivat Pittsburghin huippukokouksessa vuonna 2009, sovitetaan yhteen finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä, joka on määrittänyt finanssilaitosten tehokkaiden kriisinratkaisujärjestelmien avaintekijöitä koskevassa asiakirjassaan (”Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions”) elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien olennaiset osat ja suositellut elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien käyttöönottoa kaikissa järjestelmän kannalta merkittävissä globaaleissa finanssilaitoksissa sekä muissa yrityksissä, joiden kaatumisella voisi olla vaikutusta rahoitusvakauteen.

6. EU:ssa neuvosto antoi 18. toukokuuta 2010 ja 7. joulukuuta 2010 päätelmät kriisien ehkäisystä, hallinnasta ja ratkaisusta, ja niissä painotettiin elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaa ainakin niissä luottolaitoksissa, joille harkitaan rajatylittävää rahoitusvakauden seurantaryhmää, ja Euroopan komissio antoi 6. kesäkuuta 2012 ehdotuksen direktiiviksi kriisinhallintaa ja -ratkaisua koskevasta kehyksestä (jäljempänä ”kriisinhallintadirektiivi”). Ehdotuksessa määritetään tarkemmin muun muassa elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien luonne ja sisältö, selkiytetään niiden soveltamisalaa ja määritetään EPV:n sekä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tehtävät ja valtuudet.

7. Monissa jäsenvaltioissa on jo kuitenkin otettu käyttöön tai alettu laatia elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmia koskevaa erityislainsäädäntöä. Aloitteet liittyvät monesti IMF:n tai EU:n rahoitustukiohjelmien yhteydessä esitettyihin kriisinratkaisujärjestelmien uudistamista koskeviin erityisiin pyyntöihin. Toisaalta useat kansalliset toimivaltaiset viranomaiset ovat aloittaneet suoraan elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien laatimisen, vaikkei erityislainsäädäntöä olisi, koska ne osallistuvat FSBn jäseninä järjestelmän kannalta merkittäviä finanssilaitoksia koskeviin kansainvälisiin toimiin.

8. Kriisinhallintadirektiivissä määriteltävien EPV:n valtuuksien ja tehtävien lisäksi EPV:lla on jo EPV:n perustamisasetuksen 25 artiklan mukainen yleinen tehtävä myötävaikuttaa ja osallistua aktiivisesti tehokkaiden ja toimivien tervehdyttämis- ja kriisinratkaisusuunnitelmien kehittämiseen. Tämän perusteella ja kun otetaan huomioon kansainvälisen tilanteen ja kansallisten tilanteiden kehittyminen, EPV päätti herättää keskustelua ja kerätä sidosryhmien lausuntoja jo varhaisessa vaiheessa, kun elvytyssuunnitelmista ollaan tekemässä yleistä EU:n lainsäädännön vaatimusta.

9. Näin ollen EPV julkaisi 15. toukokuuta 2012 keskusteluasiakirjan elvytyssuunnitelmista (jäljempänä ”keskusteluasiakirja'”), jossa esitetään FSB:n määrittämien avaintekijöiden mukaiset keskeiset seikat ja oleelliset kysymykset, joita elvytyssuunnitelmassa olisi käsiteltävä. Tätä varten keskusteluasiakirjaan sisältyi mahdollisen elvytyssuunnitelman malli. EPV sai keskusteluasiakirjaan kaikkiaan 25 vastausta (joista viittä ei julkaistu EPV:n verkkosivuilla vastaajien pyynnöstä), joissa annettiin yleisesti myönteistä palautetta mallin rakenteesta ja sisällöstä.

10. Keskusteluasiakirja on hyödyllinen pohja kriisinhallintadirektiivin mukaisille EPV:n sääntelytehtäville sen varmistamiseksi, että elvytyssuunnitelmia laaditaan ja arvioidaan johdonmukaisella tavalla eri puolella unionia. Toimivaltaisilla kansallisilla viranomaisilla ei kuitenkaan ole EU:n yhteistä normia, ennen kuin kriisinhallintadirektiiviin liittyvä lainsäädäntömenettely on päättynyt.

11. Nopeuttaakseen tällä välin elvytyssuunnitelmien laadintaa ja antaakseen ohjeita korkeiden vaatimusten yhtenäistämisen takaamiseksi EPV laati oheisen suosituksen, joka osoitetaan kansallisille toimivaltaisille viranomaisille, jotka toimivat suosituksen liitteessä 1 lueteltujen luottolaitosten kotijäsenvaltion valvontaviranomaisina. EPV suosittelee viranomaisia varmistamaan, että konsernien elvytyssuunnitelmat laaditaan ja esitellään valvontaviranomaisille vuoden 2013 loppuun mennessä. Elvytyssuunnitelmien sisällön osalta suosituksessa todetaan, että suunnitelmien on oltava johdonmukaiset FSB:n määrittämän kehyksen ja suositukseen liitetyssä mallissa esitettyjen vaatimusten kanssa. Elvytyssuunnitelmien arvioinnin osalta suosituksessa vaaditaan, että konsernien elvytyssuunnitelmat esitellään ja käsitellään valvontakollegioissa ja että niistä tehdään yhteinen arviointi.

3. EPV:n suositus elvytyssuunnitelmien laatimista koskevista EU:n laajuisista toimista

Suosituksen asema

1. Tämä asiakirja sisältää suosituksen, joka on annettu EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 1 kohdan ja 25 artiklan 1 kohdan perusteella. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan suosituksia.

2. Suosituksessa esitetään EPV:n näkemys asianmukaisista valvontakäytännöistä Euroopan finanssivalvojien järjestelmässä tehokkaiden ja yhdenmukaisten elvytyssuunnitelmien laatimisen ja yhteensovittamisen alalla tavoitteena minimoida mahdollisista häiriöistä järjestelmään aiheutuvat vaikutukset. EPV odottaa näin ollen, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset, joille suositus on osoitettu, noudattavat sitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita suositus koskee, on noudatettava sitä sisällyttämällä se valvontakäytäntöihinsä asianmukaisella tavalla (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntökehystä tai valvontaprosesseja).

Ilmoitusvaatimukset

3. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava EPV:lle viimeistään 23. maaliskuuta 2013, noudattaako se tai aikooko se noudattaa suositusta, tai jos se ei noudata tai aio noudattaa sitä, sen on ilmoitettava noudattamatta jättämisen perustelut. Jos ilmoitusta ei saada määräaikaan mennessä, EPV katsoo, ettei toimivaltainen viranomainen ole noudattanut suositusta. Ilmoitus annetaan toimittamalla osion 5 lomake osoitteeseen compliance@eba.europa.eu viitteellä ”EBA/REC/2013/02”. Ilmoituksen antaa henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa suosituksen noudattamisesta toimivaltaisten viranomaisten puolesta.

4. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivuilla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

Sisällysluettelo

EPV:n suositus elvytyssuunnitelmien laatimisesta 8
Liite 1 11
Liite 2 13
Elvytyssuunnitelman malli 13
A. Yleiskatsaus 13
B. Elvytyssuunnitelman keskeiset kohdat 16
C. Jatkotoimet 20

EPV:n suositus elvytyssuunnitelmien laatimisesta

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAISEN HALLINTONEUVOSTO

ottaa huomioon Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ja erityisesti sen 16 artiklan 1 kohdan ja 25 artiklan 1 kohdan,

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

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Pittsburghin huippukokouksessa vuonna 2009 annettujen G20-maiden johtajien päätelmien mukaisesti finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä (FSB) antoi lokakuussa 2011 finanssilaitosten kriisinratkaisujärjestelmän avaintekijöitä (jäljempänä ”FSB:n määrittämät avaintekijät”) koskevan asiakirjan, jossa esitellään keskeiset seikat, joita FSB pitää välttämättöminä tehokkaassa kriisinratkaisujärjestelmässä, sekä elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmia koskevat erityiset vaatimukset.

(2) Kriisien ehkäisystä, hallinnasta ja ratkaisusta 18. toukokuuta 2010 ja 7. joulukuuta 2010 annetuissa Euroopan unionin neuvoston päätelmissä todettiin, että elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmat olisi laadittava ainakin niissä luottolaitoksissa, joille harkitaan rajatylittävää rahoitusvakauden seurantaryhmää, ja rajatylittävässä rahoitusvakauden seurantaryhmässä olisi tehtävä kriisisimulaatioita vuoden 2012 loppuun mennessä.

(3) EPV julkaisi 5. toukokuuta 2012 elvytyssuunnitelmia koskevan keskusteluasiakirjan, jossa esitettiin FSB:n määrittämien avaintekijöiden mukaiset elvytyssuunnitelman keskeiset seikat ja olennaiset kysymykset. Keskusteluasiakirjaan sisältyi tätä varten mahdollisen ”elvytyssuunnitelman malli”. Keskusteluasiakirjaan saaduissa vastauksissa tuettiin yleisesti mallin sisältöä, ja osa saaduista huomautuksista on otettu huomioon tähän suositukseen liitetyssä mallissa.

(4) Useat jäsenvaltiot aikovat ottaa tai ovat jo ottaneet käyttöön pankkien elvytyssuunnitelmia koskevia valtakunnallisia vaatimuksia.

(5) Euroopan komissio julkaisi 6. kesäkuuta 2012 ehdotuksen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä (KOM(2012) 280 lopullinen).

(6) Tällä välin ennen kyseisen lainsäädäntöehdotuksen hyväksymistä eri puolilla unionia johdonmukaisella tavalla tapahtuvan elvytyssuunnitelmien laadinnan nopeuttamiseksi ja korkeiden vaatimusten yhtenäistämisen edistämiseksi kansallisia toimivaltaisia viranomaisia olisi suositeltava varmistamaan, että ainakin tämän suosituksen liitteessä luetellut pankkikonsernit laativat elvytyssuunnitelmia, jotka käsitellään valvontakollegioissa EPV:n valvonnan alaisuudessa.

(7) Tämä suositus julkaistaan EPV:n verkkosivuilla.

ON ANTANUT TÄMÄN SUOSITUKSEN:

1. Liitteessä 1 lueteltuja toimivaltaisia viranomaisia, jotka toimivat kansallisina kotijäsenvaltion viranomaisina ja joilla on johtovastuu luettelossa 1 lueteltujen luottolaitosten valvonnassa, suositellaan varmistamaan, että kyseiset luottolaitokset laativat konsernin elvytyssuunnitelman ja esittelevät sen toimivaltaisille viranomaisilleen viimeistään 31. joulukuuta 2013.

2. Konsernin elvytyssuunnitelmat on laadittava noudattaen liitteessä 2 annettua mallia (jäljempänä ”malli”), joka on finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmässä (FSB) sovittujen kansainvälisten vaatimusten mukainen.

3. Mallia on pidettävä ohjeena tarvittavien konsernin elvytyssuunnitelmien laatimiselle ja kehittämiselle.

4. Mallin vaatimuksista poikkeaminen on perusteltava objektiivisesti luottolaitoksen dokumentoimin perustein.

5. Liitteessä 1 lueteltujen toimivaltaisten viranomaisten on keskusteltava konsernin elvytyssuunnitelmien laatimisesta ja niille esitetyistä konsernin elvytyssuunnitelmista asiaankuuluvaan valvontakollegioon osallistuvien muiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa ottamalla aidosti huomioon konserniin kuuluvien luottolaitosten elvytyssuunnitelmat, jos tällaisia on laadittu. Jos FSB:ssä on perustettu kriisinhallintaryhmiä, asiaankuuluvan valvontakollegion keskustelussa on otettava huomioon kyseisten kriisinhallintaryhmien lausunnot.

7. Kaikkien valvontakollegioon osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten on toteutettava tarvittavat toimenpiteet konsernin elvytyssuunnitelmiin liittyvien tietojen luottamuksellisuuden varmistamiseksi.

8. Kollegioon osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä löytämään yhteisymmärrys konsernin elvytyssuunnitelmien osana toimitettujen luottolaitosten tietojen arvioinnista.

9. Liitteessä 1 lueteltujen toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava tätä suositusta ja pyrittävä varmistamaan, että suosituksen 1 kohdassa tarkoitetut luottolaitokset noudattavat sitä tehokkaasti, jotta taataan asianmukaisten konsernien elvytyssuunnitelmien ajallaan tapahtuva laatiminen ja arviointi.

Tehty Lontoossa 22. tammikuuta 2013

Andrea Enria (puheenjohtaja, EPV)

Liite 1

Seuraavassa luettelossa luetellaan luottolaitokset ja niistä ensisijaisessa valvontavastuussa olevat toimivaltaiset viranomaiset, joita tämä suositus koskee.

	Pankin nimi	Toimivaltainen kansallinen viranomainen
1	Erste Group Bank AG	Finanzmarktaufsicht (rahoitusmarkkinaviranomainen)
2	Raiffeisen Zentralbank AG	
3	KBC Group NV	Banque Nationale de Belgique (Belgian keskuspankki)
4	Dexia	
5	Bank of Cyprus Public Company Limited	Kyproksen keskuspankki
6	Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	
7	Bayerische Landesbank	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Deutsche Bundesbank (Saksan keskuspankki)
8	Commerzbank AG	
9	Deutsche Bank AG	
10	Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank AG	
11	Danske Bank A/S	Finanstilsynet (Tanskan rahoitusvalvontaviranomainen)
12	Alpha Bank AE	Kreikan pankki
13	Eurobank Ergasias	
14	National Bank of Greece	
15	Piraeus Bank	
16	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA	Banco de España (Espanjan pankki)
17	Banco Santander SA	
18	BNP Paribas SA	Autorité de Controle Prudentiel (ACP) Banque de France (Ranskan keskuspankki)
19	Crédit Agricole Group	
20	Groupe BPCE	
21	Société Générale SA	
22	OTP Bank Nyrt.	Unkarin rahoitusvalvontaviranomainen
23	Allied Irish Banks, Plc	Central Bank of Ireland (Irlannin keskuspankki)
24	Bank of Ireland	
25	Intesa Sanpaolo SpA	Banca d'Italia (Italian keskuspankki)
26	UniCredit SpA	
27	ABN AMRO Group NV	De Nederlandsche Bank (DNB)
28	ING Bank N.V.	
29	Rabobank Group	
30	DNB Bank ASA	Finanstilsynet (Norjan rahoitusvalvontaviranomainen)
31	Banco Comercial Português SA	Banco de Portugal (Portugalin keskuspankki)
32	Nordea Bank AB	Finansinspektionen (Ruotsin rahoitusvalvontaviranomainen)
33	Skandinaviska Enskilda Banken AB	

34	Svenska Handelsbanken AB	
35	Swedbank AB	
36	Barclays Plc	Financial Services Authority (FSA) (Yhdistyneen kuningaskunnan rahoitusvalvontaviranomainen)
37	HSBC Holdings Plc	
38	Lloyds Banking Group Plc	
39	Royal Bank of Scotland Group Plc	

Liite 2

Elvytyssuunnitelman malli

Malli on jaettu kolmeen päälukuun. Ensimmäisessä luvussa (A) annetaan yleiset, joskin kattavat, tiedot laitoksesta sekä hallintorakenteesta konsernin elvytyssuunnitelman kannalta ja lyhyt kuvaus suunnitelman keskeisistä päätelmistä. Toinen luku (B) sisältää konsernin elvytyssuunnitelman keskeiset kohdat eli kriisitilanteessa käytettävissä olevien vaihtoehtojen luettelon taustalla olevat oletukset ja arvion niiden toteutuksesta ja vaikutuksesta. Kolmannessa luvussa (C) on määritetty toimenpiteitä, joita laitos aikoo toteuttaa konsernin elvytyssuunnitelman jatkotoimien, päivittämisen ja kriisitilanteessa soveltamisen suhteen.

A. Yleiskatsaus

Yleiskatsaus on oleellinen osa elvytyssuunnitelmaa. Siinä esitetään lyhyt kuvaus suunnitelmasta, taustatiedot konsernin rakenteesta ja kuvaus suunnitelman hallinnoinnista.

a) *Lyhyt kuvaus suunnitelmasta*

Tässä osiossa laitoksen odotetaan esittelevän lyhyesti elvytyssuunnitelmansa pääkohdat. Kuvauksen olisi sisällettävä ainakin seuraavaa:

- suunnitelman eri osioiden pääkohdat
- edellisessä päivityksessä tehdyt muutokset, jos muutoksia on tehty
- yleiskatsaus toimista, joita on toteutettava ennen suunnitelman viimeistelyä/päivittämistä.

b) Kuvaus konsernista

Elvytyssuunnitelman tämän osion ensimmäisenä kohtana annetaan yleiskuva laitoksen oikeudellisesta rakenteesta (merkittävät sivuliikkeet mukaan luettuina), toiminnasta ja konserniin kuuluvien yhtiöiden keskinäisistä riippuvuussuhteista. Osiossa eritellään laitoksen keskeiset toiminnot ja ydinliiketoiminta ja sijoitetaan nämä konsernin oikeudelliseen rakenteeseen. Lisäksi esitetään yleiskatsaus konsernin sisäisistä riippuvuussuhteista. Siinä on oltava ainakin sellainen osio, jossa

- kuvataan yleisesti keskeisiä toimintoja, laitoksen yleistä kokonaisstrategiaa ja liiketoimintamallia ja eritellään ydinliiketoiminta-alat ja perustellaan tämä erittely sekä luetellaan ne keskeiset lainkäyttöalueet, joilla laitos toimii aktiivisesti.
- organisaatiokaavio (yksityiskohtaisesti)

- oikeudelliset ja toiminnalliset rakenteet (mukana on oltava organisaatiokaavio, jossa näkyvät liiketoimintayksiköt, nämä liiketoimintayksiköt sisältävät oikeushenkilöt, harjoitettu liiketoiminta ja työntekijöiden jakautuminen liiketoimintayksiköittäin)

- oikeudelliset ja taloudelliset rakenteet (liikevaihto, rahavirrat, rahavarat, rahoitustarpeet, suuret riskikeskittymät, tuloslaskelma ja ensisijaiset omat varat oikeushenkilöittäin eriteltynä).

Kartoituksen ei tarvitse sisältää kaikkia eri yhtiöitä, vaan siinä tulisi keskittyä merkityksellisiin sivuliikkeisiin ja oikeushenkilöihin. Merkityksellinen sivuliike tai oikeushenkilö on yhtiö

- jonka osuus konsernin voitosta tai rahoituksesta on merkittävä tai jonka hallussa on merkittävä osa konsernin varoista tai pääomasta

- joka huolehtii keskeisistä kaupallisista toiminnoista, ydinliiketoiminta-alueista tai kriittisistä toiminnoista

- joka huolehtii keskitetysti keskeisistä toiminnallisista, riskinhallintaan liittyvistä tai hallinnollisista tehtävistä (esimerkiksi tietotekninen tuki)

- joka kantaa merkittäviä riskejä, jotka voisivat pahimmassa skenaariossa vaarantaa konsernin selviytymisen

- jota ei voida myydä tai purkaa aiheuttamatta suurta riskiä koko konsernille tai

- joka on tärkeä sen maan finanssivakaudelle, jossa se harjoittaa liiketoimintaansa.

Yksityiskohtaisia tietoja ei tarvita niistä yhtiöistä, joilla ei ole olennaista vaikutusta konsernin toimintoihin, pääomarakenteeseen tai hallintoon ja jotka eivät ole järjestelmän kannalta merkittäviä sijaintimaassaan.

- kuvataan konsernin sisäisiä taloudellisia kytköksiä eri oikeushenkilöiden välillä. Tämä pitää sisällään kuvauksen kaikista olennaisista konsernin sisäisistä vastuista ja rahoitussuhteista, pääoman liikkumisesta konsernin sisällä ja konsernin sisäisistä takauksista sekä normaaliolosuhteissa että kriisiaikoina.

- kuvataan konsernin hoitamia kriittisiä tai järjestelmän kannalta merkityksellisiä toimintoja. Tämä koskee pääasiassa ulkoisia toimintoja, kuten maksujärjestelmiä ja muille laitoksille tarjottuja palveluja, mutta myös konsernin kannalta kriittisiä keskitettyjä toimintoja, joita ovat esimerkiksi kassanhallinta, vakuuksienhallinta, tietotekniikka, markkinainfrastruktuureihin pääsy (vastaanottajana ja tarjoajana), hallinnolliset tehtävät, toiminnalliset tehtävät ja ulkoistaminen.

c) *Kuvaus sisäisestä hallinnosta*

Kuvaus sisäisestä hallinnosta elvytyssuunnitelman suunnittelun sekä hyväksyntä- ja hallintoprosessin kannalta tapauksessa, jossa suunnitelma on pantava täytäntöön kriisitilanteessa. Tässä osiossa on kuvattava vähintään seuraavaa:

- Miten suunnitelma laadittiin: ketkä vastasivat suunnitelman eri osioiden laatimisesta ja miten suunnitelma on integroitu ja sisällytetty konsernin hallintokehykseen ja konsernin yleiseen riskinhallintakehykseen, kun otetaan huomioon konsernin riskinsietokyky (myös mahdolliset yhteydet konsernin stressitestauskehykseen).

- Kuka hyväksyi suunnitelman nykyversion: toimivan johdon osallisuus, esiteltiinkö suunnitelma sisäiselle tai ulkoiselle tarkastajalle tai riskikomitealle. Konsernin on vahvistettava, että hallitus ja/tai hallintoneuvosto on hyväksynyt elvytyssuunnitelman.

- Elvytyksen toimintavaihtoehtojen hallinta kriisitilanteessa: asiakirjassa on selitettävä, miten (mahdollinen) tiedonkulkuprosessi on suunniteltu. Siinä on kuvattava selkeästi myös suunnitelman aktivointiin liittyvä päätöksentekoprosessi. Tähän sisältyy kuvaus siitä, ketkä osallistuvat prosessiin, millä edellytyksillä suunnitelma aktivoidaan, mitä menettelyjä on noudatettava, millä perusteella mikäkin vaihtoehto otetaan käyttöön ja kuvaus ja arviointi siitä, miten johdon tietojärjestelmiä hallitaan ja saadaanko niistä tarvittavat tiedot lyhyellä varoitusajalla.

- Miten laitos aikoo päivittää konsernin suunnitelmaa: tähän sisältyy kuvaus siitä, kuka vastaa suunnitelman pitämisestä ajan tasalla ja miten usein suunnitelmaa päivitetään, sekä kuvaus sovellettavasta prosessista, jos suunnitelma on päivitettävä vastaamaan laitokseen tai sen ympäristöön vaikuttavia olennaisia muutoksia.

B. Elvytyssuunnitelman keskeiset kohdat

Elvytyssuunnitelman tavoitteena ei ole ennustaa tekijöitä, jotka voisivat aiheuttaa kriisin, vaan pikemminkin arvioida, ovatko kriisin torjumiseksi käytettävissä olevat vaihtoehdot riittävän vankkoja ja ominaisuuksiltaan riittävän monipuolisia, niin että niiden avulla kestetään erilaisia markkinahäiriöitä. Elvytyssuunnitelman keskeinen osa on siis strateginen analyysi, jossa määritetään yrityksen ydinliiketoiminnat ja esitetään niiden ja yrityksen muiden osien suhteen toteutettavat keskeiset toimet stressitilanteessa. Tämän tavoitteen mukaisesti tässä toisessa luvussa esitellään vaihtoehtovalikoima, johon kuuluu erilaisia mahdollisia elvytyksen toimintavaihtoehtoja yrityskohtaisessa tai koko järjestelmää koskevassa vaikeassa rahoitustilanteessa, ja arvioidaan niiden toteutettavuutta ja vaikutusta. Tässä osiossa pitäisi antaa ainakin seuraavat tiedot.

a) Yleiskatsaus elvytyksen toimintavaihtoehdoista

Tässä kohdassa on tarkoitus esittää yleinen kuvaus kaikista elvytykseen käytettävissä olevista toimintavaihtoehdoista sekä toimista, joita toteutetaan tällaisten vaihtoehtojen varhaisen toteutuksen takaamiseksi (kun elvytyksen indikaattorit toteutuvat). Seuraavissa kohdissa arvioidaan sitten, miten laajalti näitä elvytyksen toimintavaihtoehtoja voitaisiin toteuttaa eri skenaarioissa/oletuksissa.

b) Elvytyksen indikaattorit

Elvytyksen indikaattoreilla määritetään hetki, jolloin laitoksen on aika alkaa harkita ja päättää, mitä tiettyä elvytyksen toimintavaihtoehtoa (jos mitään) sen on ehkä sovellettava toteutuneessa todellisessa tilanteessa. Koska jokainen kriisi on erilainen, elvytyksen indikaattorit eivät aktivoi automaattisesti tiettyä elvytyksen toimintavaihtoehtoa, vaan ne auttavat pikemminkin määrittämään varhaisessa vaiheessa, mikä olisi paras tapa edetä elvytyssuunnitelmassa. Niitä ei saa pitää raja-arvoina, joiden ylittyminen johtaa pakolliseen ennalta määritettyyn reaktioon, vaan pikemminkin hetkenä, jolloin erilaisten elvytyksen toimintavaihtoehtojen tehokkuutta on aika arvioida uudelleen ja niiden mahdollista toteutusta suunnitella. Elvytyksen indikaattorit ovat siis keskeinen osa tiedonkulku- ja päätöksentekoprosessia. Laitoksen on annettava tässä elvytyssuunnitelman osiossa yksityiskohtaiset tiedot myös siitä, miten elvytyksen indikaattorit sisällytetään laitosten yleisiin riskinhallinnan kehyksiin ja miten elvytyksen indikaattorit on mukautettu maksuvalmiutta tai pääomaa koskevan olemassa olevan varasuunnitelman laukaiseviin tekijöihin ja laitoksen riskinsietokehykseen.

Laitoksen odotetaan täsmentävän nämä erityiset elvytyksen indikaattorit (esimerkkeineen ja tunnuslukuineen), ja laitoksen on erityisesti määritettävä kvantitatiiviset tai kvalitatiiviset elvytyksen indikaattorit, jotka liittyvät

- sen vakavaraisuusasemaan
- sen maksuvalmiustilanteeseen

- stressiskenaarioihin ja sen toimintaolosuhteiden heikentymiseen.

c) Oletukset ja skenaariot

Tässä kohdassa laitoksen on tarkoitus määritellä useita stressiskenaarioita ja arvioida alustavasti niiden mahdollista vaikutusta. Tavoitteena ei ole määrittää seuraavaa kriisiä, vaan pikemminkin erilaisia skenaarioita, joissa elvytyksen eri toimintavaihtoehtojen tehokkuutta arvioidaan. Tämän avulla voidaan testata elvytyksen eri toimintavaihtoehtojen tehokkuuden herkkyyttä – toimintavaihtoehtojen on oltava sopivia niiden tavoitteiden saavuttamisen (eli pitkän aikavälin elinkelpoisuuden palauttamisen) kannalta myös muissa tilanteissa kuin määritellyissä skenaarioissa ja oletuksissa.
Laitoksen odotetaan määrittävän useita skenaarioita, joiden pitäisi kattaa vähintään seuraavan tyyppiset vaikeat rahoitustilanteet (laitoksen on eriteltävä jokaisessa tapauksessa hitaasti ja nopeasti etenevä vaikea rahoitustilanne):

- yrityskohtainen häiriö
- koko järjestelmää koskeva häiriö
- edellisten yhdistelmä.

Jokaisen tarkastellun skenaarion olisi oltava riittävän ankara, niin että laitokseen kohdistuu vakavia kielteisiä seurauksia. Laitoksen olisi valittava skenaariot, joita pidetään oleellisina useiden elvytyksen toimintavaihtoehtojen aktivoinnin kannalta ja joiden toteutumista pidetään riittävän todennäköisenä.

Laitoksen odotetaan arvioivan alustavasti kunkin skenaarion vaikutusta organisaation kuvauksessa (osiossa A) määritettyjen pääyhtiöiden, liiketoiminta-alueiden ja muiden vastaavien vakavaraisuuteen, maksuvalmiuteen, rahoitukseen, kannattavuuteen ja liiketoimintaan.

d) Elvytyksen toimintavaihtoehdot

Tässä osiossa luetellaan ja arvioidaan elvytyksen erilaisia toimintavaihtoehtoja. Elvytyksen toimintavaihtoehdot eivät ole liiketoimintaan kuuluvia tavanomaisia toimenpiteitä, vaan luonteeltaan poikkeuksellisia. Huomioon otettavia vaihtoehtoja voivat olla pääomapohjan ulkoinen vahvistaminen; varojen, tytäryhtiöiden, liiketoimintayksikköjen tai koko laitoksen divestointi; vapaaehtoinen velkojen uudelleenjärjestely; taseen pienentäminen tai maksuvalmiusaseman vahvistaminen. Laitoksen odotetaan kuvaavan kuhunkin määritettyyn elvytyksen toimintavaihtoehtoon liittyvää toimenpidettä yleisesti sekä erittelemään mahdolliset toteutuksen esteet. Lisäksi laitoksen odotetaan tekevän jokaisesta vaihtoehdosta seuraavat analyysit:

- **Vaikutustenarviointi** elvytyksen toimintavaihtoehdoista ainakin seuraavia seikkoja arvioiden:
  - taloudelliset ja toimintaan liittyvät vaikutukset eli ennakoitu vaikutus vakavaraisuus-, maksuvalmius- ja rahoitusasemaan sekä kannattavuuteen ja liiketoimintaan. Vaikutusta olisi arvioitava alustavasti sekä normaalitilanteessa että erilaisissa stressiskenaarioissa. Lisäksi siinä olisi eriteltävä selkeästi konsernin eri yhtiöt, joihin vaihtoehto voi vaikuttaa tai jotka osallistuvat sen toteutukseen.

- ulkoiset vaikutukset eli ennakoitu vaikutus laitoksen hoitamiin kriittisiin tai järjestelmän kannalta oleellisiin toimintoihin sekä muihin markkinatoimijoihin, asiakkaisiin, työntekijöihin, velkojiin ja osakkaisiin.

Vaikutustenarvioinnissa olisi mainittava selvästi arvostusoletukset sekä kaikki muut tehdyt oletukset, jotka koskevat muun muassa varojen markkinakelpoisuutta ja muiden finanssilaitosten toimintaa.

- **Riskinarviointi**: laitoksen odotetaan tekevän jokaisen vaihtoehdon osalta analyysi siihen liittyvistä riskeistä. Tämä sisältää sekä riskit, jotka liittyvät siihen, ettei vaihtoehtoa voida toteuttaa (toteutettavuus), että toteuttamisesta aiheutuvat riskit (järjestelmään kohdistuvat vaikutukset):

  - Toteutettavuus: laitoksen olisi vastattava seuraaviin kysymyksiin: (i) mikä on arvioitu onnistumismahdollisuus tietyllä asteikolla ja miksi; (i) mitkä tekijät voivat heikentää vaihtoehdon tehoa ja miten niitä voitaisiin lieventää; (iii) minkä tekijöiden vuoksi vaihtoehdon toteutus voi olla mahdotonta. Näissä tekijöissä on otettava huomioon vähintään oikeudelliset, operatiiviset, liiketoimintaan liittyvät, taloudelliset ja maineeseen liittyvät riskit (myös luottoluokituksen huonontumisen riski).

    Pankkia kehotetaan myös kuvaamaan sen mahdollisia kokemuksia tällaisen vaihtoehdon tai vastaavien vaihtoehtojen toteuttamisesta.

  - Järjestelmään kohdistuvat vaikutukset: laitoksen on määritettävä vaihtoehdon toteutukseen liittyvät mahdolliset koko järjestelmän laajuiset vaikutukset sekä toteutuksen vaikutus mahdolliseen tulevaan kriisinratkaisuun, jos elvytyksen toimintavaihtoehdot eivät tehoa.

Jos merkittäviä esteitä tai hankaluuksia on havaittu, laitosta kehotetaan esittämään ratkaisuja, joilla näistä mahdollisista ongelmista selvitään.

- **Päätöksentekoprosessi**: Laitoksen on kuvattava sisäistä päätöksentekoprosessia tilanteessa, jossa vaihtoehto on toteutettava, mukaan luettuina päätöksenteon vaiheet, ajoitus ja osapuolet, aina vaihtoehdon toteutushetkeen asti. Jos ajoitus on epävarma, voidaan esittää arvio aikaväleistä ja samalla on mainittava näihin aikaväleihin vaikuttavat tekijät.

e) Toiminnan jatkuvuutta koskeva suunnitelma

Laitoksen odotetaan esittävän elvytyksen jokaisen toimintavaihtoehdon osalta toiminnan jatkuvuutta koskeva suunnitelma, jossa selitetään, miten laitoksen toimintaa voidaan jatkaa elvytysvaiheessa, jos asianomainen elvytyksen toimintavaihtoehto toteutetaan. Tähän sisältyy ainakin analyysi sekä sen sisäisistä toiminnoista (esimerkiksi tietojärjestelmät, tavarantoimittajat ja henkilöstötoiminnot) että sen pääsystä markkinainfrastruktuureihin (esimerkiksi selvitys- ja toimitusjärjestelmät, maksujärjestelmät ja vakuuksiin liittyvät lisävaatimukset).
Jos vaihtoehtoon liittyy yhtiön irrottaminen konsernista, laitoksen odotetaan myös osoittavan, että irrotettu yhtiö pystyy jatkamaan toimintaansa ilman konsernin tukea.

f) Tiedotussuunnitelma

Laitoksen odotetaan esittävän yksityiskohtainen tiedotussuunnitelma sekä analyysi siitä, miten tämä tiedotussuunnitelma voidaan toteuttaa elvytysvaiheessa ja elvytyksen kunkin toimintavaihtoehdon kohdalla, ja antavan arvion mahdollisista liiketoimintaan ja yleisesti rahoitusvakauteen kohdistuvista vaikutuksista.

Tiedotussuunnitelmassa on käsiteltävä

- sisäistä tiedottamista henkilöstölle, ammattiliitoille ja muille vastaaville
- ulkoista tiedottamista osakkaille, vastapuolille, finanssimarkkinoille ja sijoittajille, markkinoiden infrastruktuureille, yleisölle/tallettajille ja viranomaisille (myös valvontakollegiolle).

g) Tiedonhallinta

Laitoksen odotetaan kuvaavan yleistä tiedonhallinnan käytäntöään. Sen on kuvattava erityisesti, miten konserni varmistaa, että oikeat tiedot ovat käytettävissä lyhyellä varoitusajalla stressitilanteen päätöksenteossa. Kustakin elvytyksen toimintavaihtoehdosta on tehtävä erillinen analyysi, jossa laitoksen on määriteltävä jokaista vaihtoehtoa koskevat erityiset tietotarpeet ja osoitettava valmiutensa toimittaa tarvittavat tiedot.
Lisäksi pankin pitää kuvata, miten se voi toimittaa kriisitilanteessa ajallaan tiedot, joita viranomaiset tarvitsevat tilanteen arvioimiseksi. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi seuraavat:

- konsernin sisäisiin takauksiin ja lainoihin perustuvat todelliset konsernin sisäiset vastuut
- back-to-back-järjestelyinä kirjatut todelliset kaupat
- rahavarojen todelliset määrät emopankissa ja tytärpankeissa
- taseen ulkopuolinen toiminta
- pankin suurimmat todelliset vastuut muille finanssilaitoksille ja yrityksille.

C. Jatkotoimet

Elvytyssuunnitelma ei ole pelkkä suunnitelma, vaan kokonainen prosessi, joka on integroitava laitoksen hallintoon. Organisaatiota saatetaan joutua muuttamaan kokemusten perusteella joko suunnitelman päivittämiseksi ja sen tulevan toteutuksen helpottamiseksi, elvytyksen indikaattorien seuraamiseksi tai siksi, että prosessissa on havaittu elvytyksen toimintavaihtoehtojen toteutusta haittaavia esteitä. Organisaatio joutuu todennäköisesti pohtimaan jatkotoimia tai korjaavia toimia. Tämän osion tavoitteena on kuvata tarkemmin tällaisia toimia. Osiota laadittaessa on otettava huomioon seuraavat toimenpiteet:

- valmistelevat toimenpiteet, joita voidaan toteuttaa etukäteen elvytyksen toimintavaihtoehtojen toteutuksen onnistumiseksi (esimerkiksi toteutusajan lyhentäminen, hyödyn maksimointi)
- parannuskohteet (mukaan luettuina uudet oletukset, uudet elvytyksen toimintavaihtoehdot, muutokset konsernin/laitoksen organisaatiossa, hallinto, henkilöstön koulutus, simulaatiot jne.).

Laitoksen odotetaan täsmentävän jokaisen jatkotoimen tai korjaavan toimenpiteen osalta syyt, joiden vuoksi asianomaista toimenpidettä harkitaan parhaillaan, sekä sen toteutuksen ajankohta.

4. Julkisesta kuulemisesta saatu palaute

EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan mukaan ennen suosituksen antamista voidaan järjestää avoin julkinen kuuleminen, miltä osin muistutetaan, että EPV on jo julkaissut keskusteluasiakirjan kyseessä olevasta aiheesta ja sidosryhmät ovat antaneet huomautuksensa, jotka on julkaistu EPV:n verkkosivuilla ja otettu osittain huomioon suositukseen liitetyssä tarkistetussa mallissa. Koska 16 artiklassa täsmennetään, että kuuleminen järjestetään ”*tarvittaessa*” (ks. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 2 kohta), ja kun otetaan huomioon, että sidosryhmien näkemykset EPV:n keskusteluasiakirjasta olivat suurelta osin myönteisiä ja sopiviksi katsotut huomautukset on nyt otettu huomioon tarkistetussa mallissa, EPV on todennut, ettei toista avointa julkista kuulemista ole tarpeen järjestää. Liitteenä oleva malli oli edellä mainitun keskusteluasiakirjan aiheena, joten julkinen kuuleminen ei toisi enää lisäarvoa, vaan se vain viivästyttäisi suosituksen antamista ja EU:n laajuisten toimien aloittamista.

5. Ohjeiden ja suositusten noudattamisen vahvistaminen

Päiväys:

EU:n jäsenvaltio/ETA-valtio:

Toimivaltainen viranomainen:

Ohjeet/suositukset:

Nimi:

Asema:

Puhelinnumero:

Sähköpostiosoite:

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

Toimivaltainen viranomainen noudattaa tai aikoo noudattaa ohjeita ja suosituksia:

☐ **Kyllä** ☐ **Ei** ☐ **Osittain**

Toimivaltainen viranomainen ei noudata eikä aio noudattaa ohjeita eikä suosituksia seuraavista **syistä**[1]:

Tarkemmat tiedot osittain noudattamisesta ja perustelut:

Ilmoitus lähetetään osoitteeseen compliance@eba.europa.eu[2].

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

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