



---

EBA/GL/2015/16

---

16.10.2015

---

## Ohjeet

---

yksinkertaistettujen velvoitteiden  
soveltamisesta direktiivin 2014/59/EU  
4 artiklan 5 kohdan mukaisesti



# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten rahoituslaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) 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 16.12.2015, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai 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](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2015/16". Ilmoituksen voi lähettää vain henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> 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. Näillä direktiivin 2014/59/EU<sup>2</sup> (jäljempänä ”direktiivi”) 4 artiklan 5 kohdassa tarkoitetuilla ohjeilla määritellään perusteet, joilla arvioidaan 4 artiklan 1 kohdan mukaisesti laitoksen kaatumisen sekä sitä seuraavan, tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisen likvidaation vaikutus rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin ja rahoitusolosuhteisiin, jotta voidaan määrittää, pitäisikö kyseiseen laitokseen soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita.
6. Toimivaltaisen viranomaisen tai kriisinratkaisuviranomaisen tekemä päätös siitä, voidaanko laitokseen tai laitoksen luokkaan soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita, voidaan toimittaa kyseiselle laitokselle kyseessä olevassa jäsenvaltiossa sovellettavien ammattisalaisuutta koskevien vaatimusten mukaisesti.

### Soveltamisala

7. Näitä ohjeita sovelletaan direktiivin 4 artiklan 1 kohdassa lueteltujen perusteiden (jäljempänä ”perusteet”) soveltamisen osalta sen määrittämiseksi, voiko laitoksiin soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita kyseisen kohdan nojalla. Direktiivissä ei käsitellä kunkin perusteen painotuksia. Siksi ohjeissa ei käsitellä perusteiden eikä ohjeissa esitettyjen indikaattorien painotuksia. Direktiivillä ja ohjeilla ei kuitenkaan estetä toimivaltaisia viranomaisia ja kriisinratkaisuviranomaisia soveltamasta painotuksia (esim. de minimis -painotusta joidenkin perusteiden osalta), jos ne katsovat sen asianmukaiseksi arvioinnin tekemistä varten. Toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset voivat myös tehdä kelpoisuusarvioinnin laitoskohtaisesti tai luokan perusteella. Luokkaan perustuvaa lähestymistapaa voidaan käyttää silloin, kun vähintään kahdella laitoksella on perusteiden soveltamista koskevia samankaltaisia ominaisuuksia (ne esimerkiksi kuuluvat samaan kokoluokkaan kokonaisvarojen tai kokonaisvarojen ja BKT:n suhteen osalta). Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten on määritettävä luokitteluprosessia (tai ”niputtamista”) koskeva lähestymistapa. Viranomaiset voivat esimerkiksi päättää laatia muuttujat jokaiselle luokalle viittaamalla kullekin kokoperusteelle (ja mahdollisesti muille perusteille) osoitettuihin pakollisiin indikaattoreihin ja arvioida sitten jokaisen laitoksen luokan tai ”ryhmän” perusteiden nojalla. Toinen lähestymistapa olisi kunkin luokan muuttujien laatiminen viittaamalla kaikkiin perusteisiin (minkä perimmäisenä tarkoituksena olisi rakentaa ”päättöspuu” yksinkertaistettuja velvoitteita koskevan kelpoisuuden selvittämiseksi), kuten jäljempänä 15 kohdassa selitetään.

---

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190–348).



## Osoitus

8. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritetyille toimivaltaisille viranomaisille ja iv alakohdassa määritetyille kriisinratkaisuviranomaisille.
9. Toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava laitokset elvytyksen suunnittelua koskevien perusteiden nojalla ja kriisinratkaisuviranomaisten kriisinratkaisun suunnittelua, mukaan lukien purkamismahdollisuuksien arviointia, koskevien perusteiden nojalla tasolla, jolla suunnittelun ja arviointien tekemisvelvoitetta sovelletaan. Direktiivin 3 artiklan 7 kohdassa edellytetään, että toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset ottavat direktiivin nojalla tekemissään päätöksissä huomioon päätöksen mahdolliset vaikutukset kaikissa niissä jäsenvaltioissa, joissa laitos tai konserni toimii. Direktiivin 4 artiklan 2 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten ja tarvittaessa kriisinratkaisuviranomaisten on suoritettava arviointi tarvittaessa makrovakauserävalvonnasta vastaavaa kansallista viranomaista kuultuaan. Perusteiden soveltamisen nojalla on mahdollista, että jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ja kriisinratkaisuviranomainen päättävät käyttää erilaisia lähestymistapoja yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamiseen, koska viranomaiset tekevät arvioinnin eri tarkoituksia varten (esimerkiksi toimivaltainen viranomainen elvytyksen suunnittelun ja kriisinratkaisuviranomainen kriisinratkaisun suunnittelun ja purkamismahdollisuuksien arvioinnin kannalta). Tällaisissa tapauksissa toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi yhteistyön hengessä kuitenkin pyrittävä saamaan aikaan yhdenmukainen lähestymistapa yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamiseen.

## Määritelmät

10. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa sovelletaan liitteessä 1 esitettyjä määritelmiä.
11. Jos näiden ohjeiden liitteen 1 mukaisia indikaattoriarvoja ei ole saatavilla, toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi käytettävä asianmukaisia vastaavia arvoja. Siinä tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi varmistettava, että kyseiset vastaavat arvot selitetään asianmukaisesti ja että ne vastaavat mahdollisimman hyvin liitteen 1 määritelmiä.



## 3. Täytäntöönpano

---

### Täytäntöönpanopäivä

12. Näitä ohjeita sovelletaan alkaen 17.12.2015.

## 4. Yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamisen arviointiperusteita koskevat vaatimukset

---

### **Yleiset periaatteet**

13. Näillä ohjeilla täsmennetään perusteita edelleen laatimalla luettelo pakollisista indikaattoreista, joiden perusteella toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava laitoksia, kun ne määrittävät, onko yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltaminen kyseessä olevaan laitokseen (tai laitosten luokkaan) asianmukaista perusteet huomioon ottaen. Toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset voivat lisäksi arvioida laitoksia ohjeiden liitteessä 2 lueteltujen valinnaisten indikaattorien perusteella. Valinnaisia indikaattoreita valittaessa ja sovellettaessa olisi käytettävä laitoksen tai laitosten luokan kannalta asianmukaisia indikaattoreita. Valinnaisten indikaattorien luettelo sisältää kaikki pakolliset indikaattorit, jotta toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset voivat käyttää niitä perusteena kyseiselle perusteelle määritellyn pakollisen kriteerin lisäksi.
14. Tämän lähestymistavan tarkoituksena on edistää toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten käytäntöjen lähentämistä, kun laitoksia arvioidaan direktiivin 4 artiklan 1 kohdassa lueteltujen perusteiden nojalla, ja varmistaa, että arviointi tehdään oikeasuhteisella tavalla. Jos toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset ottavat valinnaiset indikaattorit huomioon, Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV) olisi toimitettava selvitys, kun perusteiden soveltamisesta ilmoitetaan direktiivin 4 artiklan 11 kohdassa tarkoitettujen teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisesti, jotta voidaan laatia tekniset sääntelystandardit 4 artiklan 6 kohdan mukaisesti ja toimittaa tiedot EPV:n kertomusta varten direktiivin 4 artiklan 7 kohdan mukaisesti.
15. Kunkin toimivaltaisen viranomaisen ja kriisinratkaisuviranomaisen olisi käytettävä näissä ohjeissa annettuja indikaattoreita jäsenvaltioon sijoittautuneiden laitosten arviointia varten joko tapauskohtaisesti tai luokittelemalla tai ryhmittämällä ne. Toimivaltaisten viranomaisten olisi harkittava lähtökohdaksi valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annettujen EPV:n ohjeiden /EBA/GL/2014/13), jäljempänä ”SREP-ohjeet”, mukainen järjestelmäriskiin perustuva laitosten luokittelu<sup>3</sup>. Toimivaltaiset viranomaiset ja

---

<sup>3</sup> Direktiivin 2013/36/EU 107 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuista vakavaraisuutta koskevan valvojan arviointiprosessin yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annettujen EPV:n ohjeiden mukaisesti. Ohjeet ovat saatavilla seuraavasta osoitteesta: [http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1051392/EBA-GL-2014-13+FI+GL+on+Pillar+2+\(SREP\).pdf/a17533c5-48ab-43d1-b700-a88c74a9f1ec](http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1051392/EBA-GL-2014-13+FI+GL+on+Pillar+2+(SREP).pdf/a17533c5-48ab-43d1-b700-a88c74a9f1ec). Toimivaltaisten viranomaisten olisi luokiteltava kaikki valvontansa alaan kuuluvat laitokset niiden koon, rakenteen ja sisäisen organisaation sekä toiminnan



kriisintarkaisuviranomaiset voivat kuitenkin lisäksi tai vaihtoehtoisesti päättää luokitella tai niputtaa laitokset yhteen, jotta voidaan muodostaa luokkia sen arvioimiseksi, voidaanko laitoksiin soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita, käyttämällä määritetyille perusteille (esim. koko ja sidonnaisuus) osoitettuja pakollisia indikaattoreita.

16. Laitokset olisi arvioitava direktiivin 4 artiklan 1 kohdassa lueteltujen perusteiden nojalla käyttämällä näiden ohjeiden jokaista pakollista indikaattoria. Näissä ohjeissa säädettyssä järjestyksessä. Voi käydä niin, että jonkin perusteen (esim. koko tai sidonnaisuus) pakollisten indikaattorien huomioon ottamisen jälkeen on selvää, että laitoksen kaatumisella ja tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin, rahoitusolosuhteisiin tai koko talouteen, jolloin se on ratkaisevaa (eli sovelletaan täysimääräisiä velvoitteita). Tällaisissa tapauksissa asiaankuuluvan viranomaisen ei tarvitse tehdä laitoksen yksityiskohtaista arviointia muiden perusteiden ja näissä ohjeissa esitettyjen pakollisten indikaattorien nojalla, koska on jo selvää, että kyseessä olevaan laitokseen ei voida soveltaa yksinkertaistettuja velvoitteita. Muissa tapauksissa laitoksen arviointi yksittäisen perusteen nojalla ei ehkä ole ratkaisevaa, mutta laitoksen arvioinnista muiden perusteiden nojalla saatujen tulosten kanssa voidaan määrittää, että laitoksen kaatumisella ja tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittävä kielteinen vaikutus. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisintarkaisuviranomaisten olisi otettava huomioon kaikki perusteet ennen kuin ne tekevät myönteisen arvioinnin yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamisesta.
17. Lisäksi erityisindikaattorien perusteella tehdystä kahden tai useamman laitoksen arvioinnista voidaan saada erilaisia tuloksia yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamiskelpoisuuden kannalta. Kahdella laitoksella voi esimerkiksi olla hyvin erilaisia liiketoimia: Toinen voi tarjota maksu- ja selvityspalveluja, jotka eivät ole heti korvattavia, minkä vuoksi laitos voidaan katsoa järjestelmän kannalta systeemiseksi siinä määrin, että sen tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella kaatumisella olisi merkittävä kielteinen vaikutus rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin. Toinen voi puolestaan tarjota kriittisiä taloudellisia toimintoja, jotka muut markkinatoimijat voivat helposti korvata.
18. Direktiivissä ei käsitellä kunkin perusteen tai indikaattorin painotuksia. Tällä varmistetaan, että perusteita voidaan soveltaa joustavasti kaikissa direktiivin soveltamisalaan kuuluvissa laitoksissa. Tällä ei kuitenkaan estetä toimivaltaisia viranomaisia ja kriisintarkaisuviranomaisia soveltamasta painotusta (esim. *de minimis* -painotusta joidenkin perusteiden osalta), jos ne katsovat sen asianmukaiseksi arvioinnin tekemistä varten.
19. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisintarkaisuviranomaisten olisi erityisesti otettava huomioon, onko yksittäinen laitos nimetty maailmanlaajuisesti järjestelmän kannalta

---

luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden perusteella neljään luokkaan. Luokittelun pitäisi perustua laitosten rahoitusjärjestelmälle aiheuttaman järjestelmäriskin arviointiin.

---



merkittäväksi laitokseksi (G-SII) tai muuksi järjestelmän kannalta merkittäväksi laitokseksi (O-SII)<sup>4</sup> direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan nojalla, kun ne soveltavat direktiivin 4 artiklan 1 kohdassa lueteltuja perusteita todisteena laitoksen merkityksestä järjestelmän kannalta direktiivin johdanto-osan 14 kappaleen mukaisesti. Toimivaltaisten viranomaisten olisi myös otettava huomioon SREP-ohjeiden mukaisesti luokkaan 1 luokitellut laitokset.

20. Maailmanlaajuiseksi tai muuksi järjestelmän kannalta merkittäväksi (G-SII-, O-SII -) laitokseksi tai muuksi SREP-ohjeiden luokkaan 1 kuuluvaksi laitokseksi nimettyihin laitoksiin on sovellettava täysimääräisiä velvoitteita. Tämä johtuu siitä, että maailmanlaajuisten ja muiden järjestelmän kannalta merkittävien laitosten määrittämistä koskevan asiaankuuluvan menetelmän soveltamisen perusteella on selvää, että kyseisten laitosten kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia. Siksi ei ole tarpeen tehdä kyseisten laitosten yksityiskohtainen arviointi direktiivin 4 artiklan 1 kohdassa lueteltujen perusteiden nojalla, jotta voidaan määrittää, olisiko niiden kaatumisella ja tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin, rahoitusolosuhteisiin tai koko talouteen.
21. Näitä ohjeita ei kuitenkaan saisi tulkita siten, että laitoksiin, joita ei ole nimetty maailmanlaajuisiksi tai muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi, voidaan automaattisesti soveltaa direktiivin 4 artiklan mukaisia yksinkertaistettuja velvoitteita. Kyseisille laitoksille pitäisi aina tehdä näiden ohjeiden mukainen arviointi, jotta voidaan määrittää, ovatko yksinkertaistetut velvoitteet asiaankuuluvia.
22. Toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinhallintaviranomaiset voivat soveltaa erilaisia tai merkittävästi vähäisempiä tietojen toimittamista koskevia vaatimuksia elvytyksen ja kriisinhallintaviraston suunnittelun osalta laitoksiin, joiden määritetään olevan kelpoisia yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamiseen. Viranomaiset voivat halutessaan soveltaa erilaisia yksinkertaistettuja velvoitteita laitosten eri luokkiin. Toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinhallintaviranomaiset voivat käyttää näissä ohjeissa esitettyjä indikaattoreita ilmoittaessaan päätöksestään kyseessä olevaan laitokseen (oleviin laitoksiin) sovellettavien yksinkertaistettujen velvoitteiden luonteesta.
23. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinhallintaviranomaisten olisi varmistettava, että niille tiedotetaan perusteiden kannalta merkityksellisistä muutoksista laitoksen liiketoiminnassa tai rakenteessa, jotta voidaan varmistaa, että täysimääräisten tai yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltaminen on edelleen asianmukaista. Yksinkertaistettu järjestelmä pitäisi kumota, jos yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamisen vaatimukset eivät enää täyty ja jos määritetään, että laitoksen kaatumisella ja tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin, rahoitusolosuhteisiin tai koko talouteen.

---

<sup>4</sup> eli laitoksen asema sen emoyhtiön tai -konsernin aseman sijasta.





24. Lisäksi pannaan merkille, että laitoksen määrittäminen kelpoiseksi yksinkertaistettujen velvoitteiden soveltamiseen ei saa estää arviointia siitä, että kriisinratkaisun edellytykset täytetään direktiivin 32 artiklan mukaisesti ja että kriisinratkaisuvälineitä voidaan soveltaa direktiivin 31 artiklan kriisinratkaisutavoitteet huomioon ottaen.

### Koko

25. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen kokoa koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) kokonaisvarat;
- (b) kokonaisvarojen osuus jäsenvaltion bruttokansantuotteesta;
- (c) kokonaisvelat.

26. Sijoituspalveluyritysten tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit edellä mainittujen pakollisten indikaattorien lisäksi:

- (a) maksuista ja palkkioista saatavat kokonaistulot.

### Sidonnaisuus

27. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen sidonnaisuutta koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) laitoksen ja rahoitusjärjestelmien väliset velat;
- (b) laitoksen ja rahoitusjärjestelmien väliset varat;
- (c) laitoksen liikkeessä olevat velkapaperit.



### Toiminnan laajuus ja monitahoisuus

28. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen toiminnan laajuutta ja monitahoisuutta koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) OTC-johdannaisten arvo (nimellinen);
- (b) oikeudenkäyttöalueiden rajat ylittävät velat;
- (c) oikeudenkäyttöalueiden rajat ylittävät vaateet;
- (d) talletukset ja suojatut talletukset yhteensä.

### Riskiprofiili

29. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi mahdollisuuksien mukaan ja soveltuvien osin otettava huomioon direktiivin 2013/36/EU 97 ja 107 artiklan mukaisesti tehtävä riskien arviointi, jota täsmennetään edelleen SREP-ohjeissa, kun ne arvioivat laitoksia riskiprofiilia koskevan perusteen nojalla.

### Oikeudellinen asema

30. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi otettava huomioon seuraavat indikaattorit, kun ne arvioivat laitoksia oikeudellista asemaa koskevan perusteen nojalla:

- (a) säännellyt toimenpiteet, joiden suorittamiseen laitoksella on lupa;
- (b) käytetäänkö luotto- ja markkinariskeihin ja operatiiviseen riskiin liittyvän omia varoja koskevan vaatimuksen laskemisessa edistyneitä malleja.

### Liiketoiminnan luonne

31. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen liiketoiminnan luonnetta koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) laitoksen liiketoimintamalli, sen elinkelpoisuus ja laitoksen strategian kestävyys SREP-arvioinnin osana direktiivin 2013/36/EU 97 ja 107 artiklan mukaisesti tehdyn ja SREP-ohjeissa edelleen täsmennetyn liiketoimintamallin analyysin tulosten perusteella. Tätä varten viranomaiset voivat käyttää liiketoimintamallille ja strategialle tarkoitettua SREP-pisteytystä;



- (b) laitoksen asema oikeudenkäyttöalueilla, joilla se toimii, kullakin oikeudenkäyttöalueella tarjottavien kriittisten toimintojen ja ydinliiketoiminta-alueiden osalta.

### Osakkeenomistus rakenne

32. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen osakkeenomistusrakennetta koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) onko osakkeenomistus keskittynyttä vai hajautunutta, kun otetaan erityisesti huomioon määräosuuden omistavat osakkeenomistajat ja se, missä määrin osakkeenomistus rakenne voi vaikuttaa esimerkiksi tiettyjen elvytystoimien käytettävyyteen laitoksessa.

### Oikeudellinen muoto

33. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen oikeudellista muotoa koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) laitoksen rakenne sen kannalta, onko laitos osa konsernia ja jos se on, onko konsernin rakenne monitahoinen vai yksinkertainen, ja minkälaisia sidoksia yksikköjen välillä on ottaen huomioon niiden rahoitukseen ja toimintaan liittyvät keskinäiset riippuvuussuhteet;
- (b) laitoksen yhtiö rakenne (esim. yksityinen osakeyhtiö, osakeyhtiö tai muu kansallisessa lainsäädännössä määritetty yhtiö).

### Kuuluminen laitosten suojajärjestelmään tai muuhun osuustoiminnalliseen keskinäiseen yhteisvastuujärjestelmään

34. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten olisi arvioitava seuraavat indikaattorit määrittäessään, tarkoittaako laitoksen kuulumista laitosten suojajärjestelmään tai muuhun osuustoiminnalliseen keskinäiseen yhteisvastuujärjestelmään koskeva peruste, että sen kaatumisella ja sitä seuraavalla tavanomaisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisella likvidaatiolla olisi todennäköisesti merkittäviä kielteisiä vaikutuksia rahoitusmarkkinoihin, muihin laitoksiin tai rahoitusolosuhteisiin:

- (a) laitoksen toiminta järjestelmässä osallistujana tai keskuslaitoksena tai muille osallistujille kriittisiä toimintoja tarjoavana laitoksena tai mahdollisesti osapuolena, johon järjestelmän keskittymisen riski vaikuttaa;



(b) laitoksen kokonaisvaroihin liittyvän vakuusrahaston koko.

## Liite 1 – Määritelmät<sup>1</sup>

Indikaattori	Soveltamisala	Määritelmä
Kokonaisvarat	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) – F 01.01, rivi 380 sarake 010
Kokonaisvelat	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) – F 01.02, rivi 300 sarake 010
Talletukset	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) – F 01.02, rivi 80 sarake 010
OTC-johdannaisten arvo (nimellinen)	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS) → F 10.00, rivit 300+310+320, sarake 030 + F 11.00, rivit 510+520+530, sarake 030 FINREP (GAAP) → F 10.00, rivit 300+310+320, sarake 030 + F 11.00, rivit 510+520+530, sarake 030
Oikeudenkäyttöalueiden rajat ylittävät velat	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.06, rivit 010+040+070, sarake 010, Kaikki maat, paitsi kotimaa (z-akseli) Huom. Laskettavassa arvossa ei pitäisi ottaa huomioon i) keskuksen sisäisiä velkoja ja ii) ulkomaisten haaraliikkeiden ja tytäryhtiöiden velkoja saman isäntämaan vastapuolille
Oikeudenkäyttöalueiden rajat ylittävät vaateet	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.04, rivit 010+040+080+140, sarake 010, Kaikki maat, paitsi kotimaa (z-akseli) Huom. Laskettavassa arvossa ei pitäisi ottaa huomioon i) keskuksen sisäisiä varoja ja ii) ulkomaisten haaraliikkeiden ja tytäryhtiöiden varoja saman isäntämaan vastapuolille
Rahoitusjärjestelmien väliset velat	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.06, rivit 020+030+050+060+100+110, sarake 010, Kaikki maat (z-akseli)
Rahoitusjärjestelmien väliset varat	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 20.04, rivit 020+030+050+060+110+120+170+180, sarake 010, Kaikki maat (z-akseli)
Liikkeessä olevat velkapaperit	maailmanlaajuisesti	FINREP (IFRS tai GAAP) → F 01.02, rivit 050+090+130, sarake 010

<sup>1</sup> Jos liitteen 1 mukaisia indikaattoriarvoja ei ole saatavilla, toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten on käytettävä asianmukaisia vastaavia arvoja, jos niitä on saatavilla (esim. kansallisesta GAAP-normistosta) Siinä tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten on varmistettava, että kyseiset vastaavat arvot selitetään asianmukaisesti ja että ne vastaavat mahdollisimman hyvin liitteen 1 määritelmiä.

## Liite 2 – Valinnaiset indikaattorit<sup>1</sup>

### Valinnainen indikaattori

Kokonaisvarat
Vastuu maksukyvyttömyyshetkellä (EAD) yhteensä
Kokonaisvarat / jäsenvaltion BKT
EAD yhteensä / jäsenvaltion BKT
Riskipainotetut omaisuuserät yhteensä
Kokonaisvelat
Asiakkaan rahat yhteensä
Asiakkaan varat yhteensä
Maksuista ja palkkioista saatavat kokonaistulot
Pörssiarvo
Hoidettavana olevien varojen arvo
OTC-johdannaisten arvo (nimellinen)
Rahoitusjärjestelmien väliset velat
Rahoitusjärjestelmien väliset varat
Oikeudenkäyttöalueiden rajat ylittävät velat
Oikeudenkäyttöalueiden rajat ylittävät vaateet
Liikkeessä olevat velkapaperit
Kotimaisten maksutapahtumien arvo
Talletukset yhteensä
Suojatut talletukset yhteensä
Yksityisen sektorin talletukset tallettajilta EU:ssa
Yksityisen sektorin lainojen arvo, mukaan lukien sitoumukset ja yhteislainat
Yksityisen sektorin lainojen määrä
Talletustilien määrä – yritykset
Talletustilien määrä – yksityishenkilöt
Vähittäisasiakkaiden määrä
Kotimaisten tytäryhtiöiden ja haaraliikkeiden määrä
Ulkomaisten tytäryhtiöiden ja haaraliikkeiden määrä (jaoteltava muissa jäsenvaltioissa ja kolmansissa maissa perustettuihin tytäryhtiöihin ja haaraliikkeisiin)
Kuuluminen rahoitusmarkkinainfrastruktuuriin
Laitoksen konsernin muille yhtiöille tai konsernin yhtiöiden laitokselle tarjoamat kriittiset toiminnot
Kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet kullakin asiaankuuluvalla oikeudenkäyttöalueella, mukaan lukien palvelujen toimittaminen muille laitoksille
Maksu- ja selvityspalvelujen tarjoaminen markkinatoimijoille tai muille ja markkinoilla saatavilla olevien muiden tarjoajien määrä
Maksupalvelujen tarjoaminen markkinatoimijoille tai muille ja markkinoilla saatavilla olevien muiden tarjoajien määrä
Laitoksen toiminnan jaottelu maantieteellisesti (mukaan lukien niiden oikeudenkäyttöalueiden määrä, joilla laitos ja sen tytäryhtiöt toimivat, ja toiminnan koko)
Laitoksen markkinaosuus liiketoiminta-alueella ja oikeudenkäyttöalueella kohden (esimerkiksi talletusten vastaanottaminen, asuntolainat, henkilöluotot, luottokortit, lainaaminen pk-yrityksille, yhtiölainat, ulkomaankaupan rahoitus, maksutoiminnot ja muiden kriittisten



### Valinnainen indikaattori

palvelujen tarjoaminen)

Yksityisen sektorin lainat kotimaisille asiakkaille

Yksityisen sektorin lainat asiakkaille tietyllä alueella

Asuntolainat asiakkaille EU:ssa

Asuntolainat kotimaisille asiakkaille

Vähittäislainat asiakkaille EU:ssa

Vähittäislainat kotimaisille asiakkaille

SREP-pisteet (yleinen)

Pääoman riittävyydelle, likviditeetin riittävyydelle, sisäiselle hallinnolle ja laitoksen laajuisille valvontajärjestelyille osoitetut SREP-pisteet

Säännellyt toimet, joiden suorittamiseen laitoksella on lupa

Käytetäänkö luotto- ja markkinariskeihin ja operatiiviseen riskiin liittyvän omia varoja koskevan vaatimuksen laskemisessa edistyneitä malleja

Laitoksen yleinen liiketoimintamalli, sen elinkelpoisuus ja laitoksen strategian kestävyys SREP-arvioinnin osana SREP-ohjeiden mukaisesti

Laitoksen asema oikeudenkäyttöalueilla, joilla se toimii, kullakin oikeudenkäyttöalueella tarjottavien kriittisten toimintojen ja ydinliiketoiminta-alueiden osalta

Onko osakkeenomistus keskittynyttä vai hajautunut, kun otetaan erityisesti huomioon määräosuuden omistavat osakkeenomistajat ja se, missä määrin osakkeenomistus rakenne voi vaikuttaa esimerkiksi tiettyjen elvytystoimien soveltuvuuteen laitoksessa

Laitoksen rakenne arviotaessa, onko laitos osa konsernia ja jos se on, onko konsernin rakenne monitahoinen vai yksinkertainen, ottaen huomioon niiden rahoitukseen ja toimintaan liittyvät keskinäiset riippuvuussuhteet

Laitoksen yhtiörakenne (esim. yksityinen osakeyhtiö, osakeyhtiö tai muu kansallisessa lainsäädännössä määritetty yhtiö).

Laitoksen toiminta järjestelmässä osallistujana tai keskuslaitoksena tai muille osallistujille kriittisiä toimintoja tarjoavana laitoksena tai mahdollisesti osapuolena, johon järjestelmän keskittymisen riski vaikuttaa

Laitoksen kokonaisvaroihin liittyvän takuurahaston koko

Keskinäisen yhteisvastuujärjestelmän tyyppi ja sen riskinhallintatavat ja -menettelyt

Sidonnaisuus muihin laitosten suojajärjestelmään kuuluviin laitoksiin

<sup>1</sup> Kaikki yksittäiseen perusteeseen osoitetut pakolliset indikaattorit kuuluvat valinnaisten indikaattorien luetteloon. Toimivaltaiset viranomaiset ja kriisintarkkailuviranomaiset voivat ottaa ne huomioon täydentävästi arvioidessaan laitoksia muiden perusteiden nojalla (eli niiden perusteiden nojalla, joille kyseistä indikaattoria ei ole osoitettu pakollisena indikaattorina).