

EBA/REC/2017/02

---

26/01/2018

# Soovitused konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas ettevõtjate käsitlemise kohta

---

---

# 1. Järgimis- ja aruandluskohustus

---

## Käesolevate soovitude staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt välja antud soovitusi. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et soovitusi järgida.
2. Soovitustes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Soovitude adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid soovitusi järgima, lisades need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui soovitused on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandlusnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 26.03.2018, kas nad järgivad või kavatsesid järgida kõnealuseid soovitusi, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saabu, peab EBA pädevat asutust nõudeid mittetäitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viiteks EBA/REC/2017/02. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb samuti EBA-le teada anda.
4. Teated avaldatakse kooskõlas artikli 16 lõikega 3 EBA veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Käesolevates soovitustes täpsustatakse, kuidas tuleb käsitleda juriidilisi isikuid ja filiaale (ettevõtjaid või konsolideerimisgrupi ettevõtjaid) konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas, mis koostatakse ning esitatakse kooskõlas direktiivi 2014/59/EL<sup>2</sup> artiklitega 5 kuni 9, komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/1075<sup>3</sup> artiklitega 3 kuni 21, Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega EBA/GL/2015/02 finantsseisundi taastamise kava näitajate kohta<sup>4</sup> ning Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega EBA/GL/2014/06 finantsseisundi taastamise kavades kasutatavate mitmesuguste stsenaariumide kohta<sup>5</sup>.

### Adressaadid

6. Käesolevad soovitused on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ning eeskätt direktiivi 2014/59/EL artiklites 5 kuni 9 osutatud konsolideeritud järelevalvet teostavale asutusele ja pädevatele asutustele konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavandamise otstarbel.
7. Käesolevate soovituste adressaatideks on määruse (EL) nr 575/2010 artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud krediidiasutused, määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõikes 21 määratletud segafinantsvaldusettevõtjad ja direktiivi 2014/65/EL artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud investeerimisühingud ning eeskätt liidus tegutsevad emaettevõtjad ja usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalasse kuuluvad asjaomase konsolideerimisgrupi ettevõtjad.

### Kohaldamisala

8. Käesolevad soovitused kohalduvad Euroopa Liidus asutatud emaettevõtja konsolideerimisgruppide finantsseisundi taastamise kavadele.
9. Pädevad asutused peavad tagama, et käesolevaid soovitusi järgiksid lõikes 7 osutatud krediidiasutused, segafinantsvaldusettevõtjad ja investeerimisühingud ning määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõikes 20 määratletud finantsvaldusettevõtjad.

---

<sup>2</sup> ELT L 173/190

<sup>3</sup> ELT L 184/1

<sup>4</sup> Saadaval veebilehel [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02\\_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793)

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

## Mõisted

10. Kui ei ole sätestatud teisiti, on kõigil käesolevates soovitustes kasutatud mõistetel sama tähendus kui direktiivides 2014/59/EL ja 2013/36/EL ning lõikes 5 osutatud aktides kasutatud ja määratletud terminitel.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamiskuupäev

11. Käesolevaid soovitusi kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2018.

12. Üksnes pärast käesolevate soovituste kohaldamiskuupäeva esitatava esialgse finantsseisundi taastamise kava puhul võivad direktiivi 2014/59/EL artiklis 8 osutatud ühisotsuse tegemise protsessi kaasatud konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja pädevad asutused otsustada käesolevate soovituste lõiget 58 mitte rakendada, kui täidetud on alljärgnevad tingimused:

(a) lokaalsel tasandil hetkel saadavaloleva finantsseisundi taastamise kavandamist puudutava teabe konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavasse sujuva ülekandmise tagamiseks peetakse vajalikuks individuaalseid kavasid;

(b) vastavad individuaalsed kavad edastatakse konsolideeritud järelevalvet teostavale asutusele ning need on täielikus kooskõlas konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavaga.

## 4. Konsolideerimisgrupi ettevõtjate kindlaksmääramine

---

13. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava otstarbel peavad kõik liidus tegutsevad emaettevõtjad määrama kindlaks kõik usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise kohaldamisalasse kuuluvad konsolideerimisgrupi ettevõtjad, muu hulgas nende filiaalid. Kolmandates riikides loodud konsolideerimisgrupi ettevõtjate puhul tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas nende käsitlemisel võtta asjakohaselt arvesse ka nende asutamise riigis kohaldatavat finantsseisundi taastamise kavandamise korda.

14. Krediidasutused ja investeerimisühingud peavad määrama kindlaks filiaalid, mis on olulised konsolideerimisgrupi või ühe või enama liikmesriigi majanduse (muu hulgas finantsüsteemi) seisukohast, ning käsitlema neid kooskõlas jaoga 6 kas osana juriidilisest isikust, mille alla nad kuuluvad, või sõltumatult, kui seda peetakse konsolideerimisgrupi struktuuri põhjal asjakohaseks. Siinkohal tuleb arvesse võtta nii jälgimis-, eskalatsiooni- ja otsustusprotseduure kui ka finantsseisundi taastamise meetmete rakendamist. Esimesena mainitud juhul peab juriidilise isiku käsitlemine hõlmama ka konkreetset filiaaliga seotud teavet, kui see on asjakohane. Liidus tegutsev emaettevõtja peab mõlemas olukorras tagama, et konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava kajastaks efektiivselt mis tahes filiaalspetsiifilisi andmeid, mis on nõutavad jaos 6 kohaselt.
15. Kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega EBA-GL-2017-14 üliolulisteks peetavaid filiaale tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitleda olulise ettevõtjana, mis on tähtis kas konsolideerimisgrupi või kohaliku majanduse seisukohast.
16. Filiaale, mis on väheolulised, sest nad ei ole tähtsad konsolideerimisgrupi või mis tahes liikmesriigi majanduse seisukohast, ei pea konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas eraldi eristama sellest juriidilisest isikust, mille alla nad kuuluvad.
17. Samuti tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas konsolideerimisgrupi jaoks oluliste ettevõtjatena või piirkondlikult oluliste ettevõtjatena individuaalselt ja konkreetselt käsitleda muid süsteemselt olulisi ettevõtjaid.
18. Soovitused puudutavad ettevõtjate konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitlemist selliste konsolideerimisgruppide puhul, mis kuuluvad liidus tegutseva emaettevõtja alla. Sellest lähtudes ei kuulu käesolevate soovituste rakendamisalasse kolmandates riikides peakorterit omavate krediidasutuste ja investeerimisühingute filiaalid. Euroopa Liidu asutused võivad pädevate asutuste vahelise korralise järelevalvealase koostöö raames siiski teha koostööd kolmandate riikide asutustega tagamaks, et kehtestatud oleks asjakohased protseduurid, mis võimaldavad tegeleda Euroopa Majanduspiirkonda mittekuuluvate filiaalide finantsraskustega, eeskätt siis, kui sellel võiks olla märkimisväärne mõju liikmesriigi või Euroopa Liidu kui terviku finantsstabiilsusele.

## 5. Ettevõtjate ja filiaalide klassifitseerimine

---

19. Liidus tegutsev emaettevõtja peab kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/1075 artikliga 7 tehtava strateegilise analüüsi põhjal ning eelkõige mainitud artikli lõike 1 punkti b

kohase põhiariliinide ja kriitiliste funktsioonide<sup>6</sup> konsolideerimisgrupi juriidiliste isikute ja filiaalide vahel jaotamise alusel kindlustama, et vastavalt käesolevale jaole kindlaks määratud konsolideerimisgrupi ettevõtjad liigitataks järgmistesse kategooriatesse:

- (a) konsolideerimisgrupi seisukohast olulised ettevõtjad („konsolideerimisgrupi jaoks olulised ettevõtjad”);
- (b) ettevõtjad, kes on olulised ühe või enama liikmesriigi majanduse (muu hulgas finantssüsteemi) seisukohast („piirkondlikult olulised ettevõtjad”);
- (c) ettevõtjad, kes on konsolideerimisgrupi või mis tahes liikmesriigi majanduse seisukohast väheolulised ettevõtjad.

20. Liidus tegutsev emaettevõtja peab konsolideerimisgrupi jaoks olulise ettevõtjana määratlema mis tahes ettevõtja, kes täidab komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/1075 artikli 7 lõike 2 punktides a kuni e sätestatud tingimusi, olenemata vastava ettevõtja olulisusest mis tahes liikmesriigi majanduse (muu hulgas finantssüsteemi) seisukohast.

21. Liidus tegutsev emaettevõtja peab ühe või enama liikmesriigi majanduse (muu hulgas finantssüsteemi) seisukohast oluliseks liigitama mis tahes ettevõtja, kes eelmise lõike tähenduses konsolideerimisgrupi jaoks tähtsust omamata on komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/1075 artikli 7 lõike 1 punkti b kohaselt kaardistatud kriitiliste funktsioonide täitmise tõttu sellegipoolest ühe või enama liikmesriigi majanduse (muu hulgas finantssüsteemi) jaoks oluline<sup>7</sup>.

22. Liidus tegutsev emaettevõtja peab konsolideerimisgrupi või mis tahes liikmesriigi majanduse seisukohast väheolulise ettevõtjana määratlema konsolideerimisgrupi mis tahes ettevõtja, kes ei liigitu kahes eelmises lõikes osutatud kategooriasse.

23. Liidus tegutsev emaettevõtja peab tagama, et konsolideerimisgrupi ettevõtjate konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitlemine annaks tulemuseks tervikliku, ühtse ja konsolideerimisgrupi kui terviku lõikes täielikult järjepideva finantsseisundi taastamise kava.

24. Liidus tegutsev emaettevõtja peab konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava ettevalmistamise ja kinnitamise etappi kaasama nende konsolideerimisgrupi ettevõtjate juhtkonna, kes on liigitatud konsolideerimisgrupi seisukohast või piirkondlikult oluliseks. Liidus tegutsev emaettevõtja peab tagama, et asjaomane juhtkond oleks konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavaga täielikult kursis, annaks asjakohase panuse ning pühenduks selle rakendamisele.

<sup>6</sup> Kriitiliste funktsioonide ja põhiariliinide määratlusega tutvumiseks vt ka COM DR 1075/2016.

<sup>7</sup> Kriitiliste funktsioonide kindlaksmääramisel võib kasulik olla kriitiliste jagatud teenuste analüüs. Põhjaliku ülevaate ja juhustega tutvumiseks vt Euroopa Pangandusjärelevalve tehnilisi soovitusi kriitiliste funktsioonide ja põhiariliinide kindlaksmääramise kohta.

## 6. Ettevõtjate käsitlemine konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas

---

### 6.1 Konsolideerimisgrupi jaoks olulised ettevõtjad

25. Liidus tegutsev emaettevõtja peab tagama, et kõiki konsolideerimisgrupi jaoks olulisi ettevõtjaid käsitletak konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava kõigis jaotistes piisava põhjalikkuse ja üksikasjalikkusega ning kooskõlas alljärgnevate lõigetega.

#### a. JUHTIMINE

26. Juhtimiskorda ja eskalatsiooniprotseduure tuleb kirjeldada nii, et see annaks ülevaate otsustamismenetlusest kogu konsolideerimisgrupi lõikes. Seda tuleb teha nii, et see annaks pädevatele asutustele arusaama nii otsuste tegemise voost ja otsuste elluviimise protsessidest kui ka otsustest teavitamisel emaettevõtja ja ettevõtjate vahelises teabevahetuses jagatavatest andmetest.

27. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava peab selgitama selle väljatöötamist, vastuvõtmist, ülevaatamist ja ajakohastamist, muu hulgas funktsioonide täitjate kaasamist tütarettvõtjate tasandil ning kooskõlastamist liidus tegutseva emaettevõtja vastavate funktsioonide täitjatega. Lisaks tuleb tagada, et ettevõtja juhtkond oleks vähemalt konkreetse ettevõtja jaoks olulistes küsimustes konsolideerimisgrupi kava puudutavate otsuste langetamisse piisaval määral kaasatud.

28. Samuti tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas selgitada, kuidas kooskõlastatakse asjaomaste ettevõtjate tasandil finantsseisundi taastamise meetmete õigeaegse rakendamise tagamiseks vajalikud tingimused ja protseduurid liidus tegutseva emaettevõtja omadega. Kohalikele määrustele vastaval võimalikul määral tuleb kindlustada, et emaettevõtja ja asjaomased ettevõtjad tegutseksid kooskõlas konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavaga, et vältida vastuolulist ja ebajärjepidevat tegutsemist.

29. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava hindamisel peab pädevatel asutustel olema võimalik määrata kiiresti kindlaks, kas sisemised eskalatsiooni- ja otsustusprotsessid, mida kohaldatakse juhul, kui finantsseisundi taastamise kava näitajad on täidetud, on ühtsed. Seega tuleb juhtimiskorda ja eskalatsiooniprotseduure piisaval määral täpsustada kõigi ettevõtjate puhul, kelle jaoks on finantsseisundi taastamise kavas määratletud finantsseisundi taastamise kava (ettevõtja tasandil kohalduvad) näitajad. Eeskätt tuleb finantsseisundi taastamise kavas kirjeldada, kuidas tagatakse tütarettvõtjate ja filiaalide konsolideeritud järelevalvet teostava asutuse ning pädevate asutuste õigeaegne ja adekvaatne teavitamine.

30. Lisaks tuleb anda piisavalt teavet vastavate ettevõtjate ja ülejäänud konsolideerimisgrupi ning vastavate liikmesriikide majanduse ja finantssüsteemi seotuse kohta.

#### b. NÄITAJAD

31. Konsolideerimisgrupi jaoks oluliste ettevõtjate puhul tuleb finantsseisundi taastamise kava näitajad määratleda ettevõtjaspetsiifilisel tasandil, näiteks konsolideerimisgrupi äritegevusest ja juhtimismudelitest lähtudes. Kui vastavaid ettevõtjaspetsiifilisi näitajaid peetakse olulisteks, tuleb need konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavasse kaasata lisaks konsolideerimisgrupi tasandil määratletud näitajatele, millele kohalduvad Euroopa Pangandusjärelevalve suunised finantsseisundi taastamise kava näitajate kohta<sup>8</sup>. Vastavad näitajad tuleb nõuetekohaselt valida ja kalibreerida, et need kajastaksid ettevõtjate eripära, ning need tuleb siduda asjakohaste eskalatsiooniprotseduuridega.

32. Lisaks tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas võtta arvesse olulisi ettevõtjaspetsiifilisi finantsseisundi taastamise kava näitajaid, mis kohalduvad põhiariline ja kriitilisi funktsioone toetavatele ettevõtjatele.

#### c. MEETMED

33. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava peab sisaldama piisavalt usaldusväärseid meetmeid, mis võimaldavad pärast stressiolukorda taastada konsolideerimisgrupi ja selle ettevõtjate jätkusuutlikkuse. Kui see on asjakohane, võivad need hõlmata konsolideerimisgrupi jaoks oluliseks või piirkondlikult oluliseks liigitatud ettevõtja nõuetekohast võõrandamist. Kui ettevõtja täidab kriitilisi funktsioone, peab liidus tegutsev emaettevõtja selgitama, kuidas tagatakse võõrandamisprotsessi kestel vastava ettevõtja vastutusalasasse kuuluvate kriitiliste funktsioonide täitmise jätkamine.

34. Sobivate finantsseisundi taastamise meetmete ning konsolideerimisgrupiüleste ja ettevõtjaspetsiifiliste tegevuste valik peab olema kooskõlas nii ärimudelitest ja sisejuhtimisest oleneva konsolideerimisgrupi korraldusega kui ka kohalike regulatiivsete nõuetega, kui see on asjakohane. Selles kontekstis peab konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava hõlmama kõigi finantsseisundi taastamise meetmete rakendamise võimalikku hinnangulist mõju nii vastavat meetet kasutavale ettevõtjale kui ka kõigile potentsiaalselt seotud konsolideerimisgrupi jaoks olulistele ettevõtjatele. Eelkõige tuleb tähelepanu pöörata kriitiliste funktsioonide järjepidevuse ja konsolideerimisgrupi muu vastastikuse sõltuvusega seotud järelemittele.

35. See hõlmab sisemise ja/või välise kommunikatsiooni vajaduste analüüsi, mille käigus määratakse kindlaks iga meetme rakendamisel kasutatav kommunikatsioonikava, kui see on asjakohane.

---

<sup>8</sup> Vt [Euroopa Pangandusjärelevalve suunised finantsseisundi taastamise kava kvalitatiivsete ja kvantitatiivsete näitajate miinimumloetelu kohta](#).



#### d. STSENAARIUMID

36. Kuigi vastavate ettevõtjate jaoks konkreetsete ja spetsiifiliste stsenaariumite koostamine peab proportsionaalselt olenema konsolideerimisgrupi ärimudelist, tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas selgelt välja tuua konsolideerimisgrupiüleste või lokaalsete stsenaariumite mõju konsolideerimisgrupi jaoks olulistele ettevõtjatele.
37. Kui konsolideerimisgrupi jaoks olulise ettevõtja ärimudel on ainulaadne ja ettevõtjate vaheline interaktsioon on sedavõrd vähene, et konsolideerimisgrupiülene stsenaarium ei kajasta kõiki seotud riske, võib konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavasse lisada ettevõtjaspetsiifilisi stsenaariumeid, kui see on asjakohane. Kui konsolideerimisgrupi stsenaariumid juba kajastavad põhiariline ja vastavate ettevõtjate täidetavaid kriitilisi funktsioone, ei ole vastavate konsolideerimisgrupi jaoks oluliste ettevõtjate puhul eraldiseisvate stsenaariumite koostamine vajalik.
38. Kui see on asjakohane, võib konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava hõlmata ka ühte sellist stsenaariumit, kus majandus- või finantsraskus tekib konkreetse ettevõtja liikmesriigi tasandil, kuid eskaleerub seejärel konsolideerimisgrupile, mistõttu ei pruugi liidus tegutseval emaettevõtjal olla võimalik vastavat ettevõtjat toetada.

## 6.2 Piirkondlikult olulised ettevõtjad

39. Konsolideerimisgrupi piirkondlikult oluliste ettevõtjate puhul tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas keskenduda finantsseisundi taastamisele ja tegevuse järjepidevuse säilitamisele, mis tagab raskuste korral kriitiliste funktsioonide täitmise. Selles kontekstis tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas kindlaks määrata kõik vastavate ettevõtjate täidetavad kriitilised funktsioonid.

#### a. JUHTIMINE

40. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitletavate piirkondlikult oluliste ettevõtjate korral tuleb tähelepanu pöörata eskalatsiooniprotseduuridele, eristades olukordi, kus otsustamismenetlus tuleb ettevõtjalt liidus tegutsevale emaettevõtjale üle kanda, ja olukordi, kus emaettevõtjat teavitatakse, kuid ei kaasata otsuste langetamisesse. Juhtimiskorda ja eskalatsiooniprotseduure tuleb kirjeldada kõigi ettevõtjate puhul, kelle korral peetakse ettevõtja tasandil kohalduvate finantsseisundi taastamise kava näitajate kindlaksmääramist vajalikuks. Konkreetse ettevõtjaga seonduva kava väljatöötamise ja ajakohastamise korral ei ole juhtimiskorra määratlemine (komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/1075 artikli 5 lõike 1 punkti a kohaselt) vajalik<sup>9</sup>; erandiks on juhud, kus teistsugune hinnang antakse direktiivi 2014/59/EL artiklis 8 osutatud ühisotsuse tegemise protsessi käigus.

<sup>9</sup> Kuigi finantsseisundi taastamise kava väljatöötamise ja ajakohastamise juhtimiskorda ei pea tingimata vajalikuks pidama, ei vabasta see krediidiasutust või investeerimisühingut finantsseisundi taastamise kava esitamise kohustusest kooskõlas artiklites kavandatud sätetega. Pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artiklid 5 kuni 8

41. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava peab sisaldama piisavalt teavet sisemiste eskalatsiooni- ja otsustusprotsesside ning juhtimiskorra vahelise kooskõla kohta ning võimaldama rakendada finantsseisundi taastamise kava nii konsolideerimisgrupi ettevõtja kui ka liidus tegutseva emaettevõtja tasandil. Kui kava kohaselt võib selle rakendamine toimuda ka konsolideerimisgrupi ettevõtjate tasandil, tuleb otsustamismenetlusse kaasata ka nende ettevõtjate kohalikud juhtkonnad ning kavasse tuleb lisada vastav tõendusmaterjal<sup>10</sup>.
42. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava peab selgitama ka seda, kuidas saab konsolideerimisgrupp finantsseisundi taastamise meetmeid vajaduse korral efektiivselt rakendada lokaalsel tasandil, ning andma ülevaate konsolideerimisgrupi tasandil rakendatavate võimaluste mõjust kohalike kriitiliste funktsioonide täitmisele. Finantsseisundi taastamise kava peab sisaldama teavet tingimustest, mille korral saab konsolideerimisgrupi juhtkond finantsseisundi taastamise meetmeid efektiivselt rakendada lokaalsel tasandil, ning sellest, kuidas kaasatakse kohalik juhtkond ja kohalikud pädevad asutused, kui see on asjakohane. Lisaks tuleb tagada, et ettevõtja juhtkond oleks vähemalt konkreetse ettevõtja jaoks olulistes küsimustes konsolideerimisgrupi kava koostamisse piisaval määral kaasatud.

#### b. NÄITAJAD

43. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava kohaldamisel tuleb tähelepanu pöörata nende ettevõtjate näitajate kaasamisele, kes kaardistamise alusel täidavad kriitilisi funktsioone.
44. Kui eelmises lõikes osutatu kohaselt peetakse ettevõtjaspetsiifiliste näitajate kaasamist vajalikuks, tuleb vastavad näitajad nõuetekohaselt kalibreerida, et need kajastaks ettevõtjate eripära ja ettevõtjaspetsiifilisi jääkriske, ning need tuleb siduda asjakohaste eskalatsiooniprotseduuridega.

#### c. MEETMED

45. Konsolideerimisgrupi kava peab sisaldama piisavalt usaldusväärseid meetmeid, mis võimaldavad pärast stressiolukorda taastada konsolideerimisgrupi ja selle ettevõtjate jätkusuutlikkuse. Kui see on asjakohane, võivad need hõlmata piirkondlikult oluliseks liigitatud ettevõtja nõuetekohast võõrandamist. Kui ettevõtja täidab kriitilisi funktsioone, peab liidus tegutsev emaettevõtja selgitama, kuidas tagatakse võõrandamisprotsessi kestel vastava ettevõtja vastutusalasse kuuluvate kriitiliste funktsioonide täitmise jätkamine.
46. Sobivate finantsseisundi taastamise meetmete ning konsolideerimisgrupiüleste ja ettevõtjaspetsiifiliste tegevuste valik peab olema kooskõlas ettevõtja täidetavate kriitiliste funktsioonide alalhoidmise eesmärgiga, võttes arvesse nii ärimudelidest ja sisejuhtimisest olenevat konsolideerimisgrupi korraldust kui ka kohalikke regulatiivseid nõudeid, kui see on asjakohane. Selles kontekstis peab konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava hõlmama peamiste finantsseisundi taastamise meetmete hindamist, mille keskmes on järeلمid kriitiliste

---

<sup>10</sup> Kohalikku juhtkonda saab kaasata mitmeti – näideteks on konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava lokaalne kinnitamine, mittesiduvate arvamuste avaldamine jne.

funktsioonide järjepidevusele, arvestades kõiki konsolideerimisgrupi vastastikuse sõltuvusega seotud olulisi aspekte.

#### d. STSENAARIUMID

47. Piirkondlikult olulise ettevõtjaga seotud konkreetseid stsenaariume ei pea pidama vajalikuks, kui konsolideerimisgrupiülestes stsenaariumides kajastatud mõju saab pidada märkimisväärseks ka nende ettevõtjate puhul.
48. Kui see on asjakohane, võib konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava hõlmata ka ühte sellist stsenaariumit, kus majandusraskus tekib konkreetse ettevõtja liikmesriigi tasandil, kuid eskaleerub seejärel konsolideerimisgrupile, mistõttu ei pruugi liidus tegutseval emaettevõtjal olla võimalik vastavat ettevõtjat toetada.
49. Tagatud peab olema see, et konsolideerimisgrupiülested stsenaariumid võimaldaksid liidus tegutseval emaettevõtjal, piirkondlikult olulisel ettevõtjal ja pädevatel asutustel asjakohasel määral hinnata raskuste mõju vastavates jurisdiktsioonides.

### 6.3 Konsolideerimisgrupi või liikmesriigi majanduse seisukohast väheolulised ettevõtjad

50. Vastavaid ettevõtjaid tuleb konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitleda kokkuvõtlikult, näiteks diagrammi või tabelit kasutades. Keskenduda tuleb vastavate ettevõtjate kindlaksmääramiseks vajalikule teabele ning kirjeldada lühidalt nende positsiooni konsolideerimisgrupi üldises strateegias. Selles kontekstis tuleb kavas, kui see on asjakohane, üldjoontes tagada, et juhtimiskord võimaldaks teavet lokaalsel tasandil esinevate raskuste kohta kiiresti edastada emaettevõtjale ja asjaomastele pädevatele asutustele ning kindlustatud oleks vastavate poolte vaheline teabevahetus. Konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas tuleb asjakohasel määral anda üldülevaade finantsseisundi taastamise meetmetega kaasnevast mis tahes märkimisväärsest mõjust neile ettevõtjatele, võttes arvesse konsolideerimisgrupi struktuuri.

## 7. Konsolideerimisgrupi ettevõtjate käsitlemise jälgimine

---

51. Kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artiklis 8 osutatud ühisotsuse tegemise protsessi raames konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava ülevaatamisel (hindamisel) peab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus tagama, et konsolideerimisgrupi ettevõtjad oleksid

konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas kindlaks määratud ja käsitletud kooskõlas käesolevate soovitustega.

52. Kui konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas kindlaks määratud ettevõtjaid puudutav teave erineb andmetest, mis konsolideeritud järelevalvet teostaval asutusel on komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2016/98<sup>11</sup> artikli 2 ja komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2016/99<sup>12</sup> artikli 2 kohaselt tehtud ja ajakohastatud kaardistamise põhjal, peab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus paluma liidus tegutseval emaettevõtjal vastuolu selgitada ning ebakõla korrigeerida, kui see on asjakohane.
53. Konsolideerimisgrupi erinevate ettevõtjate tegeliku korralduse ja konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitlemist puudutava teabe hindamisel peavad ühisotsuse tegemise protsessi kaasatud konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ning pädevad asutused võtma arvesse konsolideerimisgrupi konkreetset ärimudelit ja sellest tulenevat kriisilahendusstrateegiat (st ühe isiku suhtes kriisilahenduse algatamine või mitme isiku suhtes kriisilahenduse algatamine). Kuigi konkreetseid ettevõtjaid puudutava teabe ülejäänud kavaga integreerituse määr võib erineda, peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud alati tagama teabe järjepideva kajastamise kogu kava lõikes.
54. Kui ettevõtjate konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitlemine ei ole käesolevate soovitustega kooskõlas, peavad direktiivi 2014/59/EL artiklis 8 osutatud ühisotsuse tegemise protsessi kaasatud konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja pädevad asutused ühisotsust puudutavasse dokumenti tegema nõuetekohase märke teabe ebapiisavuse kohta ning tooma välja kokkulepitud ajaraami, mille vältel peab liidus tegutsev emaettevõtja puudujäägi kõrvaldama.
55. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus peab konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava hindamisel võtma arvesse ühisotsuse tegemise protsessi kaasatud pädevate asutuste seisukohti, et kajastatud oleksid nende potentsiaalsed kahtlused teatavate ettevõtjate piisava käsitlemise osas. Eeskätt peab konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ettevõtjate konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas käsitlemise adekvaatsuse hindamisel nõuetekohaselt arvestama selle liikmesriigi pädeva asutuse arvamusega, kus konsolideerimisgrupp või piirkondlikult oluline ettevõtja on asutatud.
56. Konsolideeritud järelevalvet teostav asutus peab ühisotsust puudutavasse dokumenti lisatud leiud käsitlemise puudulikkuse kohta edastama liidus tegutsevale emaettevõtjale koos ülevaatega meetmetest ja suhtelisest ajaraamist, mille jooksul peab liidus tegutsev emaettevõtja konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava edasisel ajakohastamisel vastava puudujäägi kõrvaldama. Liidus tegutsevalt emaettevõtjalt saadud tagasiside tuleb edastada ühisotsuse tegemise protsessi kaasatud pädevatele asutustele.

---

<sup>11</sup> ELT L 21/2

<sup>12</sup> ELT L 21/2

57. Rasketel juhtudel peavad konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja pädevad asutused püüdma hinnata, kas lõikes 54 osutatud käsitlemise puudulikkust tuleks pidada oluliseks puudujäägiks konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas: sellisel juhul tuleb rakendada pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 6 lõigetes 5 ja 6 kirjeldatud menetlust.
58. Ilma et see piiraks lõike 12 kohaldamist, ei tohiks pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artiklis 8 osutatud ühisotsuse tegemise protsessi kaasatud konsolideeritud järelevalvet teostav asutus ja pädevad asutused nõuda individuaalsete kavade esitamist üksnes eelnevates lõigetes viidatud ettevõtjate konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavas ebapiisava käsitlemisega tegelemise otstarbel.
59. Euroopa Pangandusjärelevalve peab jälgima käesolevate soovitude rakendamist, et hinnata edusamme Euroopa Liidu krediidasutuste ja investeerimisühingute järjepideva ning tõhusa finantsseisundi taastamise kavandamise tagamisel. Selles kontekstis peavad pädevad asutused jagama Euroopa Pangandusjärelevalvega vastavaks jälgimiseks vajalikku teavet.