



EBA/GL/2023/05

---

13.6.2023

---

Ohjeet direktiivin 2014/59/EU 15 ja 16 artiklan mukaisten purkamismahdollisuuksien parantamisesta laitoksille ja kriisinratkaisuviranomaisille annettujen ohjeiden EBA/GL/2022/01 (purkamismahdollisuutta koskevat EPV:n ohjeet) muuttamisesta purkamismahdollisuuksien testausta koskevan uuden jakson lisäämiseksi

---



# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## 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 ja finanssilaitosten 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 oikeudellisia lähtökohtiaan 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 25.10.2023 noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita tai muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2023/05". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa 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. Kohde, soveltamisala ja määritelmät

---

### Sisältö

5. Näillä ohjeilla muutetaan direktiivin 2014/59/EU 15 ja 16 artiklan mukaisten purkamismahdollisuuksien parantamisesta laitoksille ja kriisinratkaisuviranomaisille 13. tammikuuta 2022 annettu ohjeita (EBA/GL/2022/01)<sup>2</sup>, 'jäljempänä ohjeet'.
6. Ne ohjeiden säännökset, joita näillä ohjeilla ei muuteta, pysyvät voimassa, ja niitä sovelletaan edelleen.

## 3. Soveltamispäivämäärä

---

7. Nämä ohjeet tulevat voimaan 1. tammikuuta 2024.

## 4. Muutokset purkamismahdollisuutta koskeviin ohjeisiin<sup>3</sup>

---

8. Muutetaan purkamismahdollisuutta koskevien ohjeiden 5 kohtaa seuraavasti:

"5. Näissä ohjeissa määritellään direktiivin 2014/59/EU<sup>4</sup> 10 artiklan 5 kohta ja 11 artiklan 1 kohta huomioon ottaen kriisinratkaisuvälinekohtaiset toimet, joita laitosten, mukaan lukien 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen ('laitosten'), ja kriisinratkaisuviranomaisten tulisi toteuttaa parantaakseen laitosten, konsernien ja kriisinratkaisun kohteena olevien

---

<sup>2</sup> <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution/guidelines-institutions-and-resolution-authorities-improving-resolvability>

<sup>3</sup> Ohjeet direktiivin 2014/59/EU 15 ja 16 artiklan mukaisten purkamismahdollisuuksien parantamisesta laitoksille ja kriisinratkaisuviranomaisille (purkamismahdollisuutta koskevat ohjeet).

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi, 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 (pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi) (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).



ryhmien purkamismahdollisuuksia kriisinratkaisuviranomaisten tekemän edellä mainitun direktiivin 15 ja 16 artiklan mukaisen purkamismahdollisuuksien arvioinnin yhteydessä.”

9. Muutetaan purkamismahdollisuutta koskevien ohjeiden 7 kohtaa seuraavasti:

”7. Näitä ohjeita ei sovelleta laitoksiin, joiden kriisinratkaisusuunnitelmassa tai sen konsernin kriisinratkaisusuunnitelmassa, johon ne kuuluvat, todetaan, että ne puretaan hallitusti sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Jos strategia muuttuu, erityisesti likvidaatiosta kriisinratkaisuun, näitä ohjeita tulisi soveltaa viimeistään kolme vuotta uuden kriisinratkaisustrategian sisältävän kriisinratkaisusuunnitelman hyväksymispäivästä, lukuun ottamatta 4.6 jaksoa, jota sovelletaan viimeistään vuoden kuluttua kyseisestä päivästä.”

10. Muutetaan purkamismahdollisuutta koskevien ohjeiden 10 kohtaa seuraavasti:

”10. Laitoksiin, jotka kuuluvat direktiivin 2013/36/EU 111 ja 112 artiklan mukaisen konsolidoidun valvonnan alaiseen ryhmittymään, ohjeita sovelletaan kunkin kriisinratkaisun kohteena olevan ryhmän tasolla ja tarvittaessa myös yksilöllisellä tasolla. 4.6 ja 4.7 jaksoa sovelletaan myös sellaisten rajatylittävien tytäryritysten tasolla, jotka eivät ole kriisinratkaisun kohteena olevia yhteisöjä, jos direktiivin 2014/59/EU 45 f artiklassa säädetty omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus ylittää määrän, joka riittää tappioiden kattamiseen mainitun direktiivin 45 c artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdan mukaisesti.

11. Muutetaan purkamiskelpoisuutta koskevien ohjeiden 3 jakson otsikko seuraavasti:

”3. Täytöntöönpano- ja siirtymäsäännökset”

12. Lisätään purkamismahdollisuuksia koskevien ohjeiden 13 kohdan jälkeen uudet kohdat 13 a, 13 b ja 13 c seuraavasti:

’13 a Laitosten tulisi toimittaa kriisinratkaisuviranomaisille 124 kohdassa tarkoitettu ensimmäinen itsearviointiraportti viimeistään 31. joulukuuta 2024.

13 b Poiketen 132 kohdan ohjeista kriisinratkaisuviranomaisten tulisi ilmoittaa 130 kohdassa tarkoitettusta ensimmäisestä purkamismahdollisuuksien testausohjelmasta viimeistään 31.12.2025.

13 c 138 kohdassa tarkoitettujen laitosten tulisi toimittaa kriisinratkaisuviranomaisille kyseisessä kohdassa tarkoitettu ensimmäinen yleinen toimintaopas viimeistään 31.12.2025.”

13. Muutetaan 56 kohdan e alakohta seuraavasti:

”tärkeimpien tuotosten hyväksyminen ja asianmukaisten delegointijärjestelyjen varmistaminen tässä suhteessa osana asianmukaisia sisäisiä valvonta- ja varmistusmekanismeja (kuten kriisinratkaisun raportointilomakkeet ja itsearviointiraportti);”



14. Lisätään ohjeisiin 4.5 jakson jälkeen uusi 4.6 jakso, 4.7 jakso ja 4.8 jakso sekä 124–129 kohdat, 130–137 kohta ja 138–142 kohdat seuraavasti:

## 4.6. Itsearviointiraportti

124. Laitosten tulisi vähintään joka toinen vuosi laatia ja toimittaa asianomaiselle kriisinratkaisuviranomaiselle raportti, jossa ne arvioivat itse, täyttävätkö ne näiden ohjeiden 4.1–4.5 ja 4.8 jaksossa sekä siirrettävyydestä siirtostrategioiden purkamismahdollisuuksien arvioinnin täydentämiseksi annettujen ohjeiden (siirrettävyyttä koskevat ohjeet)<sup>5</sup> 4 ja 5 jaksossa esitetyt valmiudet, ja jos täyttävät, missä määrin, ja jossa otetaan huomioon viranomaisilta kahden vuoden aikana saatu palaute ja käsitellään muun muassa seuraavia seikkoja:

- a. missä määrin valmiudet täyttyvät (vähäisessä määrin, melko suuressa määrin, suuressa määrin, ei sovelleta)
- b. kuvaus siitä, miten valmius täyttyy tai miksi valmiuksien täyttymistä ei sovelleta a kohdan mukaisesti
- c. näissä ohjeissa kuvattujen purkamismahdollisuuksien valmiuksien arviointi suhteessa laitoksen valmiuksiin puutteiden tunnistamiseksi sekä kuvaus siitä, miten ja mihin mennessä puutteet voidaan korjata
- d. kuvaus siitä, miten valmius on sisällytetty tavanomaiseen toimintaan
- e. kuvaus siitä, miten valmiudet liittyvät laitoksen elvytysuunnitelmaan (esim. tukeeko toiminnan jatkuvuus kriisinratkaisujärjestelyissä myös elvytysvaihtoehtoja, kuten luovutuksia, tai onko elvytysjärjestelyjä hyödynnetty kriisinratkaisun tukemiseksi)
- f. sisäiset tai ulkopuoliset arvioinnit siitä, miten laitos on soveltanut näitä ohjeita, mukaan luettuina sisäiset tai ulkoiset tarkastuskertomukset, ulkopuolisten konsulttien arviot, kuivaharjoitukset tai valvontakertomukset
- g. mahdolliset muut asianomaisen kriisinratkaisuviranomaisen määrittelemät aiheet (esim. hiljattaisesta taantumasta tai markkinoiden tapahtumasta saadut kokemukset).

125. Edellä 124 kohdassa esitetyn itsearvioinnin tiivistelmässä laitosten tulisi

---

<sup>5</sup> Siirrettävyydestä siirtostrategioiden purkamismahdollisuuksien arvioinnin täydentämiseksi annetut ohjeet EBA/GL/2022/11 (siirrettävyyttä koskevat ohjeet).



- a. esittää käsityksensä kriisinratkaisuviranomaisen määrittelemästä kriisinratkaisustrategiasta sekä omasta ja viranomaisen (viranomaisten) roolista strategian toteuttamisessa
- b. kuvata laitoksen testaus- ja varmennuskehys, jonka avulla laitos voi varmistaa kykynsä tukea kriisinratkaisustrategian täytäntöönpanoa jatkuvasti
- c. tiivistää itsearviointinsa tulokset keskeisten purkamismahdollisuuksien osaluokkien mukaan seuraavasti:
  - i. hallinto
  - ii. toiminnan jatkuvuus kriisinratkaisussa ja pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin<sup>6</sup>
  - iii. tappionsietokyky ja pääomapohjan vahvistamiskyky
  - iv. likviditeetti ja rahoitus kriisinratkaisussa
  - v. MIS<sup>7</sup>
  - vi. viestintä
  - vii. siirrettävyys ja uudelleenjärjestely.

126. Laitosten tulisi toimittaa raportit kriisinratkaisuviranomaiselle vähintään joka toinen vuosi. Ensimmäinen raportti tulisi toimittaa viimeistään 31.12.2024.

127. Rajatylittävien kriisinratkaisun kohteena olevien ryhmien osalta tulisi toimia seuraavasti: joko kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö toimittaa itsearviointiraportin ryhmätason kriisinratkaisuviranomaiselle (tai usean kriisinratkaisuviranomaisen strategian tapauksessa asianomaiselle kriisinratkaisuviranomaiselle) tai vaihtoehtoisesti muu kuin kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö toimittaa itsearviointiraportin paikalliselle kriisinratkaisuviranomaiselle.

128. Muun kuin kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön itsearviointi tulisi laatia ryhmän kriisinratkaisustrategian pohjalta ja koordinoitusti kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön kanssa.

129. Edellä 124 kohdassa tarkoitettua itsearviointiraporttia varten laitosten tulisi noudattaa kriisinratkaisuviranomaisen toimittamaa formaattia.

---

<sup>6</sup> Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurit.

<sup>7</sup> Johdon tietojärjestelmät.

## 4.7. Monivuotinen testausohjelma

130. Kriisinratkaisuviranomaisten tulisi 4.6 kohdassa tarkoitettu itsearviointiraportti ja erityisesti 124 kohdan d–f alakohdassa vaaditut osatekijät huomioon ottaen ottaa käyttöön monivuotinen purkamismahdollisuuksien testausohjelma toimivaltaansa kuuluville laitoksille. Ohjelman tulisi sisältää kaikki näissä ohjeissa ja EPV:n siirrettävyyttä koskevilla ohjeilla esitetyt valmiudet<sup>8</sup>.
131. Sen tulisi kattaa kolmen vuoden ajanjakso (kaksi viimeistä suuntaa-antavasti), jotta laitokset voivat optimoida kriisinratkaisun suunnittelutoimiaan. Kriisinratkaisuviranomaisen tulisi päivittää/vahvistaa ohjelma vuosittain. Vuotuisen tarkastelun tuloksesta tulisi ilmoittaa laitoksille ilman aiheetonta viivytystä.
132. Kriisinratkaisuviranomaisten tulisi toimittaa laitoksille 130 kohdassa tarkoitettu purkamismahdollisuuksien testausohjelma ja sen 131 kohdassa tarkoitettujen vuotuisien päivitysten tai vahvistusten viimeistään yhdessä kriisinratkaisusuunnitelman ja purkamismahdollisuuksien arvioinnin tiivistelmän kanssa direktiivin 2014/59/EU 10 artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti.
133. Kriisinratkaisuviranomaisten tulisi liitteessä 4 esitetty luettelo, joka ei ole tyhjentävä, huomioon ottaen esittää (130 kohdassa tarkoitettuna) purkamismahdollisuuksien testausohjelmassa valikoima arviointeja, testejä, menetelmiä, käytäntöjä ja välineitä, joita ne aikovat käyttää testatakseen niiden järjestelyjen riittävyyttä, jotka laitokset ovat ottaneet käyttöön tukeakseen kriisinratkaisustrategiansa toteuttamista.
134. Kun kriisinratkaisuviranomaiset tekevät valintaa 130 kohdassa esitetyn purkamismahdollisuuksien testausohjelman testaustekniikoista, niiden tulisi noudattaa riskiperusteista lähestymistapaa laitosten riskiprofiiliin, koon ja liiketoimintamallin (esim. SREP-luokitus<sup>9</sup>) sekä SREP-kokonaispistemäärän<sup>10</sup> perusteella ja otettava huomioon seuraavat seikat:
- a. edistyminen purkamismahdollisuuksissa / se, missä määrin näissä ohjeissa esitetyt purkamismahdollisuuksia koskevat valmiudet saavutetaan, ja
  - b. itsearviointiraportissa osoitetun sisäisen purkamismahdollisuuksia koskevan varmistustyön yleinen laatu.

---

<sup>8</sup> EBA/GL/2022/11.

<sup>9</sup> 'SREP-luokituksella' tarkoitetaan laitoksen koon ja monimuotoisuuden sekä sen toiminnan laajuuden indikaattoria, joka osoittaa laitoksen merkittävyyden järjestelmän kannalta. Ks. myös tarkistettujen EPV:n SREP-ohjeiden 2.1.1 kohta (EBA/GL/2022/03).

<sup>10</sup> Ks. määritelmä EPV:n tarkistetuissa SREP-ohjeissa (EBA/GL/2022/03), s. 21. 'SREP-kokonaispistemäärällä' tarkoitetaan laitoksen kannattavuuteen kohdistuvaa kokonaisriskiä kuvaavaa, vakavaraisuuden kokonaisarviointiin perustuvaa numeerista indikaattoria.



135. Rajatylittävien kriisinratkaisun kohteena olevien ryhmien yhteydessä monivuotisesta purkamismahdollisuuksien testausohjelmasta olisi keskusteltava ryhmätason kriisinratkaisuviranomaisten ja näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvien tytäryhtiöiden kriisinratkaisuviranomaisten välillä.
136. Jos kyseessä on rajatylittävä konserni, kriisinratkaisun kohteena olevien yhteisöjen purkamismahdollisuuksien monivuotisen testausohjelman, sen mukaiset testit mukaan lukien, voi toteuttaa joko kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön kriisinratkaisuviranomainen tai tytäryhtiöiden jäsenvaltioiden kriisinratkaisuviranomaiset yhteistyössä kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön kriisinratkaisuviranomaisen kanssa sen mukaan, miten nämä ovat asiasta sopineet.
137. Kriisinratkaisuviranomaisten olisi jaettava laitoksen kanssa ja, jos kyseessä on rajatylittävä konserni, ainakin kriisinratkaisukollegion jäsenten kanssa 130 kohdassa tarkoitettujen purkamismahdollisuuksien testausohjelman mukaisesti tehtyjen testien tulokset.

#### 4.8. Yleinen toimintaopas

138. Seuraavien tulisi laatia yleinen toimintaopas: Unionissa emoyrityksenä toimiva yritys ja kriisinratkaisun kohteena olevat yhteisöt, jotka kuuluvat kriisinratkaisun kohteena olevaan ryhmään ja joihin joko sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a tai 92 b artiklaa tai jonka kokonaisvarat kriisinratkaisun kohteena olevan ryhmän tasolla ovat yli 100 miljardia euroa; direktiivin 2014/59/EU 45 c artiklan 6 kohdan mukaisesti asianomaisen kriisinratkaisuviranomaisen nimeämät yhteisöt, joihin ei sovelleta asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 a artiklaa ja jotka kuuluvat kriisinratkaisun kohteena olevaan ryhmään, jonka kokonaisvarat ovat alle 100 miljardia euroa, ja joiden kriisinratkaisuviranomainen on arvioinut aiheuttavan kohtuullisen todennäköisesti järjestelmäriskin kaatuessaan.
139. Yleisen toimintaoppaan laatimista tulisi pyytää muilta kuin 138 kohdassa tarkoitetuilta laitoksilta silloin, kun kriisinratkaisuviranomainen arvioi, että se on perusteltua organisaation monitahoisuuden ja siitä johtuvan purkamismahdollisuuksia koskevien valmiuksien suuren koordinoinnin tarpeen vuoksi.
140. Yleisessä toimintaoppaassa tulisi<sup>11</sup>:
- a. määritellä toimivan johdon keskeiset tehtävät ja vastuut kriisinratkaisun valmisteluvaiheessa ja sen aikana
  - b. määritellä asiat, josta johdon olisi tehtävä päätökset kriisinratkaisun valmisteluvaiheessa ja kriisinratkaisun aikana sekä päätösten tekemisen aikataulu
  - c. määritellä tekijät, jotka edellyttävät erilaisten toimintaoppaiden (velkakirjojen arvon alaskirjauksen toimintaopas, siirtoa koskeva toimintaopas,

---

<sup>11</sup> Liitteessä 5 on yleisluonteinen kuvaus yleisen toimintaoppaan rakenteesta.





rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin pääsyä koskevat varautumissuunnitelmat, viestintä) käyttöönottoa

- d. määrittellä niiden tiedonlähteiden lähteet, määrääjat ja muoto, jotka tukevat edellä mainittuja hallituksen päätöksiä
- e. osoittaa, miten kriisinratkaisustrategian täytäntöönpanon eri osat ovat vuorovaikutuksessa keskenään ja erityisesti seuraavien kanssa:
  - i. sijoittajavastuun toteuttaminen (velkakirjojen arvon alaskirjauksen toimintaopas)
  - ii. siirtoa koskeva toimintaopas (tarvittaessa)
  - iii. arvonmäärittäminen
  - iv. rahoitus ja likviditeetti kriisinratkaisussa (mukaan luettuina vakuuksien seuranta / kriisinratkaisun rahoitusstrategia)
  - v. pääsy rahoitusmarkkinoiden infrastruktuureihin (varautumissuunnitelmat mukaan luettuina)
  - vi. toiminnan jatkuvuus (palveluluettelo mukaan luettuna)
  - vii. liiketoiminnan tervehdyttämissuunnitelma.

141. Laitosten tulisi päivittää yleinen toimintaopas vähintään vuosittain tai laitosten sellaisen oikeudellisen tai organisatorisen rakenteen tai toiminnallisten tai taloudellisten edellytysten muutoksen jälkeen, joka voisi vaikuttaa olennaisesti yleiseen toimintaoppaaseen tai edellyttää sen muuttamista. Vuotuisen tarkastelun tuloksesta tulisi ilmoittaa kriisinratkaisuviranomaisille ilman aiheetonta viivytystä.

142. Lisätään purkamismahdollisuutta koskevien ohjeiden liitteen 3 jälkeen liitteet 4 ja 5 seuraavasti:

## Liite 4 - Ei-kattava luettelo menetelmistä, jotka ovat joko laitosten käytettävissä varmennustyötä varten tai viranomaisten käytettävissä testausta varten

a. Omaehtoinen sertifiointi	Laitos itse todistaa noudattavansa sääntöä.
b. Itsearviointi	Itsearviointilla tarkoitetaan laitoksen arviota sen omista valmiuksista suorittaa pyydetty tehtävä ajallaan ja odotetun laadun mukaisesti. Itsearviointi edellyttää nykyisten prosessien ja menettelyjen tarkastelua ja mahdollisesti aiemmista stressitilanteista saatujen kokemusten tarkastelua. Itsearviointin tuloksena syntyy analyysi eroista (puuteanalyysi) laitoksen valmiuksien ja viranomaisen odotusten välillä.
c. Yritykset välittävät järjestelmiensä tai sisäisten testiensä tulokset viranomaisille havaintoesitysten / testien läpikäynnin avulla	Läpikäyntitestissä operaatiota seurataan vaihe vaiheelta johdon tietojärjestelmän tai menettelyjen kautta sen alkuvaiheesta sen lopulliseen käyttöönottoon.
d. Todellisen tilanteen harjoitus	Tiettyjen toimintaoppaasta valittujen vaiheiden prosessilähtöinen, kohdennettu ja joustava uskottavuustarkastus.
e. Kuivaharjoitus	Kuivaharjoitukset ovat reaaliaikaisia simulaatioharjoituksia, joissa laitokset testaavat (valittuja) osia kriisinvaikeusviranomaisen määrittämistä elementeistä testikriisitapahtuman perusteella ja määrittävät



parannuskohteita, jotta voidaan varmistaa, että kriisiratkaisustrategia voidaan panna täytäntöön tehokkaasti ja oikea-aikaisesti.

- 
- f. Työpöytäharjoitus
- Alkuvaiheen harjoitus, jossa parannetaan toimintaoppaita ja varmistetaan standardointi, johdonmukaisuus ja yhdenmukaisuus niiden vaatimusten kanssa, jotka koskevat keskeisten prosessien dokumentointia yksittäisten vaiheiden mukaan, ajoitus, vastuut ja riippuvuudet mukaan luettuina.
- Sisäinen testaus, jossa luvut täsmäytetään eri dokumenttien välillä tietokokonaisuuden tarkkuuden ja luotettavuuden arvioimiseksi.
- 
- g. Sisäinen tarkastus
- Purkamismahdollisuuksia koskevien valmiuksien arviointi sisäisen tarkastuksen avulla osana laitoksen tekemää varmennustyötä, jolla pyritään takaamaan purkamismahdollisuuksien keskeytymättömyys.
- 
- h. Riippumaton kolmannen osapuolen suorittama tarkastus
- Ulkopuolisen asiantuntijan tekemä purkamismahdollisuuksia koskevien valmiuksien arviointi.
- 
- i. Syväluotaava tarkastelu
- Tiettyä aihetta koskeva perusteellinen tarkastelu, joka suoritetaan laitoksen tiloissa ennalta määritellyn aikataulun mukaisesti.
- 
- j. Paikalla tehtävä tarkastus
- Paikalla tehtävät tarkastukset ovat viranomaisten suorittamia tutkimuksia ja testauksia, joiden laajuus ja aikataulu on ennalta määritelty ja jotka tehdään laitosten tiloissa. Tarkastusten tulisi olla perusteellisia mutta samalla niissä tulisi noudattaa suhteellisuusperiaatetta. Niiden tavoitteena olisi oltava yksityiskohtaisen kuvan saaminen prosessien riittävydestä ja toteuttamisesta.
-

## Liite 5 – Yleinen toimintaopas

Yleisluonteinen ja havainnollinen kuvaus yleisen toimintaoppaan rakenteesta:



