

EBA/REC/2017/02

---

26/01/2018

# Rekomendacijos dėl subjektų įtraukimo į grupės gaivinimo planą

---

---

# 1. Atitiktis rekomendacijoms ir informavimo pareiga

---

## Šių rekomendacijų statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16 straipsnį parengtos rekomendacijos. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių rekomendacijų.
2. Rekomendacijose išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios rekomendacijos, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai rekomendacijos yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 26.03.2018 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių rekomendacijų, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos rekomendacijų nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/REC/2017/02“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie rekomendacijų laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus rekomendacijų laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

<sup>1</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

## 2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

---

### Dalykas

5. Šiose rekomendacijose paaiškinama, kaip juridiniai asmenys ir filialai (subjektai arba grupės subjektai) turėtų būti įtraukiami į grupės gaivinimo planą, kuris rengiamas ir pateikiamas pagal Direktyvos 2014/59/ES<sup>2</sup> 5–9 straipsnius, Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/1075<sup>3</sup> 3–21 straipsnius, gaires EBA/GL/2015/02 dėl gaivinimo plano rodiklių<sup>4</sup> ir gaires EBA/GL/2014/06 dėl įvairių scenarijų, kurie turi būti įtraukti į gaivinimo planus<sup>5</sup>.

### Adresatai

6. Šios rekomendacijos skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte apibrėžtoms kompetentingoms institucijoms, pirmiausia, konsoliduotos priežiūros institucijai ir kompetentingoms institucijoms, nurodytoms Direktyvos 2014/59/ES 5–9 straipsniuose, grupės gaivinimo planavimo reikmėms.
7. Šios rekomendacijos skirtos Reglamento (ES) Nr. 575/2010 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte apibrėžtoms kredito įstaigoms, Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 21 punkte apibrėžtoms mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte apibrėžtoms investicinėms įmonėms, pirmiausia – Sąjungos patronuojančiosioms įmonėms ir į rizikos ribojimu pagrįstą konsolidavimą įtrauktiems susijusiems grupių subjektams.

### Taikymo sritis

8. Šios rekomendacijos taikomos ES įsisteigusių patronuojančiųjų įmonių grupių gaivinimo planams.
9. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 7 dalyje nurodytos kredito įstaigos, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, investicinės įmonės ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 20 punkte apibrėžtos finansų kontroliuojančiosios bendrovės laikytųsi šių rekomendacijų.

---

<sup>2</sup> OL L 173/190.

<sup>3</sup> OL L 184/1.

<sup>4</sup> Paskelbta adresu [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> Paskelbta adresu <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf>.

## Sąvokų apibrėžtys

10. Jei nenurodyta kitaip, direktyvose 2014/59/ES ir 2013/36/ES ir 5 dalyje nurodytuose aktuose vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose rekomendacijose turi tokią pačią reikšmę.

## 3. Įgyvendinimas

---

### Taikymo data

11. Šios rekomendacijos taikomos nuo 2018 m. sausio 1 d.

12. Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnyje nurodytame bendro sprendimo procese dalyvaujančios konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos gali nuspręsti netaikyti šių rekomendacijų 58 dalies tik pirmąkart po šių rekomendacijų taikymo datos teikiamam pradiniam gaivinimo planui, jei įvykdytos šios sąlygos:

(a) manoma, kad, siekiant užtikrinti sklandų šiuo metu vietos lygmeniu turimos gaivinimo planavimo informacijos perkėlimą į grupės gaivinimo planą, reikia individualių planų;

(b) šie individualūs planai perduoti konsoliduotos priežiūros institucijai ir visiškai dera su grupės gaivinimo planu.

## 4. Grupės subjektų nustatymas

---

13. Dėl grupės gaivinimo plano Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų nustatyti visus į rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo taikymo sritį patenkančius grupės subjektus, įskaitant jų filialus. Įtraukiant trečiojoje šalyje įsisteigusius grupės subjektus į grupės gaivinimo planą, taip pat prirėikus turėtų būti atsižvelgiama į jų įsisteigimo šalyje taikomą gaivinimo planavimo sistemą.

14. Įstaigos turėtų nustatyti grupei arba ekonomikai, įskaitant vienos arba kelių valstybių narių finansų sistemas, svarbius filialus ir paskui pagal 6 skirsnį įtraukti juos kaip juridinio asmens, kuriam jie priklauso, dalį, arba įtraukti juos atskirai, jei remiantis grupės struktūra manoma, kad tai tinkama. Šiuo atžvilgiu turėtų būti atsižvelgiama į stebėsenos, problemų sprendimo bei sprendimų priėmimo procedūras ir į gaivinimo galimybių įgyvendinimą. Pirmuoju atveju, įtraukiant šį juridinį asmenį, prirėikus taip pat reikia įtraukti konkrečiai su filialu susijusią informaciją. Sąjungos patronuojančioji įmonė abiem atvejais turėtų užtikrinti, kad į grupės

gaivinimo planą būtų veiksmingai įtraukiama visa būtina 6 skirsnyje nurodyta konkretaus filialo informacija.

15. Filialai, kurie, kaip nustatyta pagal gaires EBA-GL-2017-14, yra itin svarbūs, į grupės gaivinimo planą turėtų būti įtraukiami kaip reikšmingi subjektai, kurie yra svarbūs grupei arba vietos ekonomikai.
16. Filialų, kurie nėra reikšmingi, nes nėra svarbūs grupei arba kurios nors valstybės narės ekonomikai, grupės gaivinimo plane nereikia nurodyti atskirai nuo teisinio subjekto, kuriam jie priklauso.
17. Panašiai ir subjektai, kurie priskiriami prie O-SII (kitų sisteminės svarbos įstaigų), turėtų būti taip pat individualiai ir konkrečiai įtraukiami į grupės gaivinimo planą kaip grupei arba vietai svarbūs subjektai.
18. Rekomendacijose aprašomas subjektų įtraukimas į Sąjungos patronuojančiosios įmonės grupės gaivinimo planą. Todėl įstaigų, kurių pagrindinė buveinė įsisteigusi trečiojoje šalyje, filialai į šių rekomendacijų taikymo sritį nepatenka. Vis dėlto, palaikydamos reguliary kompetentingų institucijų bendradarbiavimą priežiūros srityje, ES institucijos gali bendradarbiauti su ne ES institucijomis, siekdamos užtikrinti, kad būtų taikomos tinkamos procedūros, siekiant įveikti galimus finansinius ne EEE filialų patiriamus sunkumus, ypač jei jie gali turėti reikšmingą poveikį valstybės narės arba visos ES finansiniam stabilumui.

## 5. Subjektų ir filialų skirstymas į kategorijas

---

19. Remdamasi pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/1075 7 straipsnį atlikta strategine analize, pirmiausia – pagrindinių verslo linijų ir ypatingos svarbos funkcijų<sup>6</sup> susiejimu su juridiniais asmenimis ir grupės filialais pagal šio straipsnio 1 dalies b punktą, Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų užtikrinti, kad pagal šį skirsnį nustatyti grupės subjektai būtų suskirstomi į šias kategorijas:

- (a) subjektai, kurie yra svarbūs grupei (grupei svarbūs subjektai);
- (b) subjektai, kurie yra svarbūs vienos arba kelių valstybių narių ekonomikai, įskaitant finansų sistemą (vietai svarbūs subjektai);

---

<sup>6</sup> Ypatingos svarbos funkcijos ir pagrindinės verslo linijos taip pat apibrėžtos Komisijos deleguotajame reglamente Nr. 2016/1075.

(c) subjektai, kurie nėra svarbūs grupei arba kurios nors valstybės narės ekonomikai.

20. Sąjungos patronuojančioji įmonė prie grupės svarbių subjektų turėtų priskirti kiekvieną subjektą, kuris atitinka vieną arba kelias Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 1075/2016 7 straipsnio 2 dalies a–e punktų sąlygas, kad ir kokia būtų šio subjekto svarba kurios nors valstybės narės ekonomikai, įskaitant finansų sistemą.
21. Sąjungos patronuojančioji įmonė prie vienos arba kelių valstybių narių ekonomikai (įskaitant finansų sistemą) svarbių subjektų turėtų priskirti kiekvieną subjektą, kuris, nors ir nėra svarbus grupei, kaip nurodyta pirmesnėje dalyje, yra svarbus vienos arba kelių valstybių narių ekonomikai, įskaitant finansų sistemą, dėl jo atliekamų ypatingos svarbos funkcijų, atsižvelgiant į Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/1075 7 straipsnio 1 dalies b punkte nurodytą priskyrimą<sup>7</sup>.
22. Sąjungos patronuojančioji įmonė prie grupės arba valstybių narių ekonomikai nesvarbių subjektų turėtų priskirti kiekvieną grupės subjektą, kuris nėra priskirtas prie kurios nors iš pirmesnėse dvejose dalyse nurodytų kategorijų.
23. Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų užtikrinti, kad, įtraukus grupės subjektus į grupės gaivinimo planą, būtų parengtas vienas išsamus, integruotas ir visiškai nuoseklus visai grupei skirtas gaivinimo planas.
24. Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų įtraukti grupės subjektus, kurie buvo priskirti prie grupės arba vietai svarbių subjektų, vadovybę į grupės gaivinimo plano rengimo ir patvirtinimo etapo veiklą. Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų užtikrinti, kad atitinkami vadovai būtų gerai informuoti apie grupės gaivinimo planą, pateiktą svarbią informaciją ir įsipareigotų šį planą įgyvendinti.

---

<sup>7</sup> Siekiant nustatyti ypatingos svarbos funkcijas, gali būti pravartu atlikti ypatingos svarbos bendrų paslaugų analizę. Išsami apžvalga ir gairės pateiktos EBI techninėse rekomendacijose dėl ypatingos svarbos funkcijų ir pagrindinių verslo linijų nustatymo.

## 6. Subjektų įtraukimas į grupės gaivinimo planą

---

### 6.1 Grupei svarbūs subjektai

25. Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų užtikrinti, kad visuose grupės gaivinimo plano skirsniuose į visus grupei svarbius subjektus būtų atsižvelgiama pakankamai plačiai, išsamiai ir laikantis tolesnių dalių.

#### a. VALDYMAS

26. Valdymo priemonės ir problemų sprendimo procedūros turėtų būti parengiamos taip, kad atspindėtų sprendimų priėmimo procesą grupėje. Tai turėtų būti užtikrinama taip, kad kompetentingos institucijos galėtų matyti sprendimų priėmimo ir sprendimų vykdymo procesų srautą ir pateiktiną informaciją, kurios reikia sprendimams pagrįsti, atsižvelgiant į informacijos srautą iš patronuojančiosios įmonės į subjektus ir iš subjektų į patronuojančiąją įmonę.

27. Grupės gaivinimo plane turėtų būti paaiškinta, kaip jis rengiamas, priimamas, peržiūrimas ir naujinamas, įskaitant patronuojamųjų įmonių lygmens funkcijų vykdytojų dalyvavimą ir veiklos derinimą su atitinkamais Sąjungos patronuojančiosios įmonės funkcijų vykdytojais. Be to, turėtų būti užtikrinama, kad subjekto vadovybė būtų tinkamai įtraukiama priimant sprendimą dėl grupės plano, bent dėl tų jo dalių, kurios yra svarbios šiam konkrečiam subjektui.

28. Grupės gaivinimo plane taip pat turėtų būti paaiškinta, kaip sąlygos ir procedūros, kurių reikia siekiant užtikrinti, kad gaivinimo galimybės susijusių subjektų lygmeniu būtų įgyvendinamos laiku, yra derinamos su Sąjungos patronuojančiosios įmonės lygmens sąlygomis ir procedūromis. Kiek įmanoma pagal vietos teisės aktus, turėtų būti užtikrinama, kad patronuojančioji įmonė ir susiję subjektai, siekdami išvengti nesuderintų ir nenuoseklių veiksmų, veiktų pagal grupės gaivinimo planą.

29. Vertindamos grupės gaivinimo planą, kompetentingos institucijos turėtų galėti sparčiai nustatyti vidaus problemų sprendimo ir sprendimų priėmimo procesų, kurie taikomi pasiekus gaivinimo rodiklius, nuoseklumą. Todėl valdymo priemonės ir problemų sprendimo procedūros turėtų būti tinkamai nurodomos visų subjektų, kurių gaivinimo rodikliai (subjekto lygmeniu) įtraukti į gaivinimo planą, atžvilgiu. Konkrečiai gaivinimo plane turėtų būti aprašoma, kaip bus užtikrinama, kad konsoliduotos priežiūros institucija ir patronuojamųjų įmonių bei filialų kompetentingos institucijos būtų informuojamos laiku ir tinkamai.

30. Galiausiai turėtų būti pateikta pakankamai informacijos apie šių subjektų tarpusavio susietumą su kitais grupės subjektais ir atitinkamų jų valstybių narių ekonomika bei finansų sistema.

#### b. RODIKLIAI

31. Grupei svarbiems subjektams taikomi gaivinimo rodikliai turėtų būti nustatomi konkretaus subjekto lygmeniu, pvz., atsižvelgiant į grupės verslo ir valdymo modelį. Jei šie konkretaus subjekto rodikliai laikomi svarbiais, jie turėtų būti įtraukiami į grupės gaivinimo planą, papildant grupės lygmeniu nustatytus rodiklius, kuriems taikomos EBI gairės dėl gaivinimo rodiklių<sup>8</sup>. Šie rodikliai turėtų būti tinkamai pasirenkami ir suderinami, kad atitiktų subjektų ypatumus, ir dėl jų turėtų būti nustatomos tinkamos problemų sprendimo procedūros.

32. Be to, grupės gaivinimo plane turėtų būti atsižvelgiama į svarbius konkretaus subjekto gaivinimo plano rodiklius, skirtus pagrindines verslo linijas ir ypatingos svarbos funkcijas remiantiems subjektams.

### c. GALIMYBĖS

33. Į grupės gaivinimo planą turėtų būti įtraukiama pakankamai patikimų galimybių, kuriomis naudojantis būtų galima atkurti nepalankioje padėtyje atsidūrusios grupės ir jos subjektų gyvybingumą. Tokia galimybė prireikus galėtų būti tinkamas subjekto, kuris nustatytas kaip svarbus grupei arba vietai, turto pardavimas. Jei subjektas vykdo ypatingos svarbos funkcijas, Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų paaiškinti, kaip per turto pardavimo procesą bus išsaugomos visos šio subjekto vykdomos ypatingos svarbos funkcijos.

34. Imantis su grupe arba konkrečiu subjektu susijusių veiksmų, pasirinktos gaivinimo galimybės turėtų derėti su grupės struktūra, atsižvelgiant į jos verslo modelį, vidaus valdymą ir, jei taikoma, vietos reguliavimo reikalavimus. Šiuo tikslu grupės gaivinimo plane turėtų būti įvertinamas galimas tikėtinas kiekvienos gaivinimo galimybės poveikis ne tik subjektui, kuris šia galimybe ima naudotis, bet ir visiems poveikį galintiems patirti grupei svarbiems subjektams. Ypač daug dėmesio turėtų būti skiriama poveikiui, kuris gali būti daromas ypatingos svarbos funkcijų tęstinumui ir kitiems grupės tarpusavio ryšiams.

35. Be kita ko, turėtų būti išanalizuojami visi vidaus ir (arba) išorės komunikacijos poreikiai ir prireikus parengiamas komunikacijos planas, taikytinas įgyvendinant kiekvieną galimybę.

### d. SCENARIJAI

36. Būtinybė parengti atskirus, konkrečiai šiems subjektams skirtus scenarijus turėtų būti proporcinga grupės verslo modeliui, bet grupės gaivinimo plane turėtų būti aiškiai nustatytas grupės arba vietos scenarijų poveikis grupei svarbiems subjektams.

37. Jei grupei svarbaus subjekto verslo modelis yra unikalus ir subjektų tarpusavio sąveika yra nedidelė, ir tai reiškia, kad pagal grupės scenarijų nebūtų atsižvelgiama į visą susijusių riziką, į grupės gaivinimo planą, kiek įmanoma, gali būti įtraukiami konkrečių subjektų scenarijai. Jei pagrindines verslo linijas ir šių subjektų vykdomas ypatingos svarbos funkcijas jau apima grupės scenarijai, atskirų šiems grupei svarbiems subjektams skirtų scenarijų rengti nebūtina.

<sup>8</sup> Žr. [EBI gaires dėl minimalaus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašo](#).



38. Prireikus į grupės gaivinimo planą taip pat būtų galima įtraukti scenarijų, pagal kurį ekonominių arba finansinių sunkumų kyla pavieniam subjektui valstybės narės lygmeniu, bet jie išsplinga grupėje, todėl Sąjungos patronuojančioji įmonė gali negalėti remti pavienio subjekto.

## 6.2 Vietai svarbūs subjektai

39. Dėl vietai svarbių grupės subjektų grupės gaivinimo plane turėtų būti daug dėmesio skiriama finansinės būklės atkūrimui ir veiklos tęstinumo užtikrinimui, kartu užtikrinant, kad, susidūrus su sunkumais, būtų išsaugomos ypatingos svarbos funkcijos. Šiuo tikslu grupės gaivinimo plane turėtų būti nustatomos visos šių subjektų ypatingos svarbos funkcijos.

### a. VALDYMAS

40. Dėl vietai svarbių subjektų grupės gaivinimo plane daug dėmesio turėtų būti skiriama problemų sprendimo procedūroms, skiriant atvejus, kai sprendimų priėmimo procesą būtina perkelti iš subjekto į Sąjungos patronuojančiąją įmonę ir kai patronuojančioji įmonė informuojama, bet sprendimų priėmimo procese nedalyvauja. Valdymo priemonės ir problemų sprendimo procedūros turėtų būti aprašomos visų subjektų, kurių gaivinimo plano rodiklius, kaip manoma, būtina nustatyti subjekto lygmeniu, atžvilgiu. Neturėtų būti laikoma, kad būtina nurodyti su plano rengimu ir priežiūra susijusias pavienių subjektų valdymo priemones (pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/1075 5 straipsnio 1 dalies a punktą)<sup>9</sup>, nebent skiriasi per Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnyje nurodytą bendro sprendimo procesą atliktas įvertinimas.

41. Grupės gaivinimo plane turėtų būti pateikiama pakankamai informacijos apie vidaus problemų sprendimo, sprendimų priėmimo procedūras ir valdymo priemonių nuoseklumą, kad gaivinimo planą būtų galima pradėti taikyti ir grupės subjekto lygmeniu, ir Sąjungos patronuojančiosios įmonės lygmeniu. Jei, kaip nurodyta plane, jį galima pradėti taikyti ir grupės subjektų lygmeniu, į sprendimų priėmimo procesą taip pat turėtų būti įtraukiama šių subjektų vietos vadovybė ir toks įrodymas turėtų būti įtraukiamas į planą<sup>10</sup>.

42. Grupės gaivinimo plane taip pat turėtų būti paaiškinamos grupės galimybės prireikus veiksmingai įgyvendinti gaivinimo galimybes vietos lygmeniu, taip pat tos galimybės, kurios įgyvendinamos grupės lygmeniu, bet daro poveikį vietos ypatingos svarbos funkcijoms. Gaivinimo plane turėtų būti pateikiama informacija apie sąlygas, kuriomis grupės vadovybė gali veiksmingai įgyvendinti gaivinimo galimybes vietos lygmeniu, ir, jei taikoma, kaip šiame procese dalyvauja vietos vadovybė ir vietos kompetentingos institucijos. Be to, turėtų būti užtikrinama, kad subjekto vadovybė būtų tinkamai įtraukiama rengiant grupės planą, bent tas jo dalis, kurios svarbios konkrečiam subjektui.

<sup>9</sup> Tai, kad gali būti laikoma, jog nebūtina nustatyti su gaivinimo plano priežiūra ir atnaujinimu susijusių valdymo priemonių, neatleidžia įstaigos nuo pareigos pateikti gaivinimo planą pagal Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos (toliau – BGD) 5–8 straipsnių nuostatas.

<sup>10</sup> Vietos vadovybė gali dalyvauti įvairiai, pvz., patvirtinti grupės gaivinimo planą vietoje, teikti neprivalomas nuomones ir pan.

## b. RODIKLIAI

43. Rengiant grupės gaivinimo planą, reikėtų apsvarstyti galimybę įtraukti rodiklius, skirtus subjektams, su kuriais susietos ypatingos svarbos funkcijos.

44. Jei manoma, kad būtina įtraukti pirmesnėje dalyje nurodytus konkretaus subjekto rodiklius, jie turėtų būti tinkamai suderinti, kad atitiktų subjektų ypatumus ir visą likutinę konkretaus subjekto riziką, ir kartu turėtų būti nustatytos tinkamos problemų sprendimo procedūros.

## c. GALIMYBĖS

45. Grupės plane turėtų būti pakankamai patikimų galimybių, kuriomis naudojantis būtų galima atkurti nepalankioje padėtyje atsidūrusios grupės ir jos subjektų gyvybingumą. Tokia galimybė prireikus galėtų būti tinkamas subjekto, kuris nustatytas kaip svarbus vietai, turto pardavimas. Jei subjektas vykdo ypatingos svarbos funkcijas, Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų paaiškinti, kaip per turto pardavimo procesą bus išsaugomos visos šio subjekto vykdomos ypatingos svarbos funkcijos.

46. Imantis su grupe arba konkrečiu subjektu susijusių veiksmų, pasirinktos atitinkamos gaivinimo galimybės turėtų derėti su tikslu išsaugoti šio subjekto vykdomas ypatingos svarbos funkcijas, atsižvelgiant į grupės struktūrą tiek jos verslo modelio ir vidaus valdymo, tiek, jei taikoma, vietos reguliavimo reikalavimų požiūriu. Šiuo tikslu į grupės gaivinimo planą turėtų būti įtraukiamas pagrindinių gaivinimo galimybių vertinimas, ypač daug dėmesio skiriant poveikiui ypatingos svarbos funkcijų tęstinumui, atsižvelgiant į visus svarbius grupės tarpusavio ryšius.

## d. SCENARIJAI

47. Neturėtų būti laikoma, kad būtina rengti konkrečius su vietai svarbiais subjektais susijusius scenarijus, jei laikoma, kad grupės scenarijai taip pat daro reikšmingą poveikį šiems subjektams.

48. Prireikus į grupės gaivinimo planą taip pat būtų galima įtraukti scenarijų, pagal kurį ekonominių sunkumų kyla pavieniam subjektui valstybės narės lygmeniu, bet jie išplinta grupėje, todėl Sąjungos patronuojančioji įmonė gali negalėti remti pavienio subjekto.

49. Turėtų būti užtikrinama, kad pagal grupės scenarijus Sąjungos patronuojančioji įmonė, vietai svarbus subjektas ir kompetentingos institucijos galėtų tinkamai įvertinti sunkumų poveikį savo jurisdikcijose.

## 6.3 Subjektai, kurie nėra svarbūs grupei arba kurios nors valstybės narės ekonomikai

50. Šie subjektai grupės gaivinimo plane turėtų būti nurodomi glaustai, pvz., diagramoje arba lentelėje, daugiausia dėmesio skiriant informacijai, pagal kurią būtų galima nustatyti šiuos subjektus, ir trumpai aprašant jų vietą bendrojoje grupės strategijoje. Šiuo tikslu plane, jei taikoma, turėtų būti bendrai užtikrinama, kad valdymo priemonėmis būtų sudaromos sąlygos

sparčiai perduoti informaciją apie vietos lygmeniu patiriamus sunkumus į aukštesnįjį patronuojančiosios įmonės ir susijusios kompetentingos institucijos lygmenį, ir atvirkščiai. Grupės gaivinimo plane paprastai turėtų būti nurodytas visas reikšmingas gaivinimo galimybių poveikis šiems subjektams, prireikus atsižvelgiant į grupės struktūrą.

## 7. Grupės subjektų įtraukimo stebėseną

51. Peržiūradama (vertindama) grupės gaivinimo planą pagal Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnyje nurodytą bendro sprendimo procesą, konsoliduotos priežiūros institucija turėtų įsitikinti, kad grupės subjektai nustatyti ir įtraukti į grupės gaivinimo planą pagal šias rekomendacijas.
52. Jei grupės gaivinimo plane nustatytų subjektų grupė skiriasi nuo konsoliduotos priežiūros institucijos turimos pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/98<sup>11</sup> 2 straipsnį ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 2016/99<sup>12</sup> 2 straipsnį sudarytu ir atnaujintu struktūriniu sąrašu grindžiamos informacijos, konsoliduotos priežiūros institucija turėtų prašyti, kad Sąjungos patronuojančioji įmonė tai paaiškintų ir prireikus šį neatitikimą ištaisytų.
53. Vertindama faktinę informaciją apie įvairius grupės subjektus struktūrą ir pateikimą grupės gaivinimo plane, bendro sprendimo procese dalyvaujančios konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos turėtų atsižvelgti į konkretų grupės verslo modelį ir pagal jį parengtą pertvarkymo strategiją (t. y. vienalaiķį visos grupės pertvarkymą arba vienalaiķį kelių grupės dalių pertvarkymą). Tai, kiek informacija apie pavienius subjektus integruota į kitas plano dalis, gali skirtis, bet įstaigos visada turėtų užtikrinti, kad pateikta informacija būtų nuosekli visame plane.
54. Jei subjektų įtraukimas į grupės gaivinimo planą neatitinka šių rekomendacijų, Direktyvos 2014/59/ES 8 straipsnyje nurodytame bendro sprendimo procese dalyvaujančios konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos turėtų stengtis užtikrinti, kad šis informacijos trūkumas būtų tinkamai nurodytas bendro sprendimo dokumente ir kad kartu būtų nustatytas laikotarpis, per kurį Sąjungos patronuojančioji įmonė šį trūkumą turėtų pašalinti.
55. Konsoliduotos priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į bendro sprendimo priėmimo procese dalyvaujančių kompetentingų institucijų nuomones dėl grupės gaivinimo plano vertinimo, siekdamas atsižvelgti į jų abejones dėl tam tikrų subjektų įtraukimo tinkamumo. Pirmiausia konsoliduotos priežiūros institucija turėtų tinkamai atsižvelgti į valstybės narės, kurioje yra įsisteigęs grupei arba vietai svarbus subjektas, kompetentingos institucijos nuomonę dėl nepakankamo subjektų įtraukimo į grupės gaivinimo planą.

<sup>11</sup> OL L 21/2.

<sup>12</sup> OL L 21/2.

56. Bendro sprendimo dokumente pateiktas išvadas dėl nepakankamo subjektų įtraukimo konsoliduotos priežiūros institucija turėtų perduoti Sąjungos patronuojančiajai įmonei, kartu turėtų nurodyti visus būtinus veiksmus, kurių Sąjungos patronuojančioji įmonė turėtų imtis, kad pašalintų šį trūkumą vėliau atnaujindama grupės gaivinimo planą, ir šių veiksmų grafiką. Iš Sąjungos patronuojančiosios įmonės gauta grįžtamoji informacija turėtų būti perduodama bendro sprendimo procese dalyvaujančioms kompetentingoms institucijoms.
57. Sunkiais atvejais konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos turėtų stengtis įvertinti, ar 54 dalyje nurodytas subjektų neįtraukimas turėtų būti laikomas reikšmingu grupės gaivinimo plano trūkumu, – šiuo atveju turėtų būti taikomas BCPD 6 straipsnio 5 ir 6 dalyse nustatytas procesas.
58. Nepažeisdamos 12 dalies, BCPD 8 straipsnyje nurodytame bendro sprendimo priėmimo procese dalyvaujančios konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos neturėtų prašyti pateikti individualių planų vien dėl to, kad būtų pašalintas pirmesnėse dalyse nurodytas trūkumas, kai subjektai nepakankamai įtraukiami į gaivinimo planą.
59. EBI turėtų stebėti šių rekomendacijų įgyvendinimą, siekdama įvertinti, kokia pažanga pasiekta kuriant ES įstaigoms skirtas nuoseklias ir veiksmingas gaivinimo planavimo priemones. Šiuo atžvilgiu kompetentingos institucijos EBI turėtų teikti visą susijusią šiai stebėsenai reikiamą informaciją.